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 Zukunftsplan^{VL} (Tarif ZPVL)

VPV Lebensversicherungs-AG

VEREINIGTE POSTVERSICHERUNG VVaG

www.vpv.de/kontakt

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

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von der VPV Lebensversicherungs-AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

Die VPV Lebensversicherungs-AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2023

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 Zukunftsplan^{VL} ist eine fondsgebundene vermögensbildende Lebensversicherung mit Garantieleistung nach deutschem Recht.

Laufzeit

Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht der Versicherungsdauer. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Versicherungsdauern abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Versicherungsdauer von beispielhaft 40 Jahren durchgeführt.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die Anzeigepflicht gemäß § 19 VVG verletzt hat.

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 und berücksichtigt zudem ökologische und soziale Merkmale. Die Kapitalanlage erfolgt außerdem teilweise in den Garantiefonds DWS Garant 80 Dynamic und in den Fonds UniNachhaltig Aktien Global. 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 Auswahl der Wertpapiere erfolgt unter Berücksichtigung ökologischer, sozialer und die Unternehmensführung betreffender Kriterien. Der aktiv gemanagte Fonds UniNachhaltig Aktien Global investiert weltweit hauptsächlich in Aktien. Die Auswahl der Unternehmen erfolgt unter Berücksichtigung ethischer, sozialer und ökologischer Kriterien.

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 Vermögen zur Altersvorsorge aufbauen und zum Ablauftermin eine einmalige Kapitalzahlung erhalten möchten sowie Wert auf die Berücksichtigung von nachhaltigen Aspekten in ihrem Versicherungsanlageprodukt legen. Der Kunde möchte ein Produkt, das für die Anlage von vermögenswirksamen Leistungen geeignet ist. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die Nutzung von Fonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Zum Ablauftermin sind 50 % der Beiträge garantiert. Der Kunde setzt also zum Ablauftermin auf Garantien, nimmt aber ein gewisses Verlustrisiko in Kauf. 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 Zahlung der Erlebensfall- oder Todesfallleistung. Erlebt die versicherte Person den vereinbarten Ablauftermin, wird das Vertragsguthaben ausgezahlt, mindestens jedoch die vereinbarte garantierte Erlebensfallleistung. Bei Tod der versicherten Person wird die jeweils vereinbarte Leistung gezahlt (siehe § 1 der Allgemeinen Bedingungen für den Zukunftsplan^{VL}). 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 beispielhaft von einer 27 Jahre alten versicherten Person, Versicherungsbeginn 01.01.2023 und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie von 3,17 EUR für den Versicherungsschutz. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,32 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 996,83 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.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko — **Höheres Risiko**

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50 % 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

- Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer:		**bis zum Ende der Versicherungsdauer, hier 40 Jahre**		
Anlagebeispiel:		**1.000 EUR pro Jahr**		
Versicherungsprämie:		**3,17 EUR pro Jahr (in Anlage enthalten)**		
		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	**Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen**	**Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen**
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum		500 EUR	10.001 EUR	20.000 EUR
	Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.			
Stressszenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	660 EUR	12.900 EUR	20.170 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	−33,9 %	−4,4 %	−3,7 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	680 EUR	15.810 EUR	29.290 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	−32,1 %	−2,3 %	−1,6 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	710 EUR	23.560 EUR	65.710 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	−28,9 %	1,5 %	2,3 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	740 EUR	36.640 EUR	174.650 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	−25,6 %	5,5 %	6,2 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	20.000 EUR	40.000 EUR
Szenario für den Todesfall				
Todesfall	**Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	760 EUR	24.740 EUR	65.810 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		0,00 EUR	21,46 EUR	126,91 EUR

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

– Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
– 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Kosten insgesamt	326 EUR	5.901 EUR	21.524 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	39,0 %	2,9 % pro Jahr	2,2 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,5 % vor Kosten und 2,3 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Einstiegskosten	2,50 % der kumulierten Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,2 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte „Nicht zutreffend“ angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,75 % – 1,46 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr, 5,00 % der eingezahlten Anlage und 12 EUR pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,7 %
Transaktionskosten	0,05 % – 1,29 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,3 %

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

Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der Versicherungsdauer, hier 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 einmaligen Kapitalzahlung vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Versicherungsdauern abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Versicherungsdauer von beispielhaft 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert nach Stornoabzug. Weitere Informationen hierzu finden Sie in § 14 der Allgemeinen Bedingungen für den Zukunftsplan[VL]. Bei Kündigung vor dem vereinbarten Ablauftermin 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 Internetseite www.vpv.de/basisinfo.