



Der Vorsorgeberater seit 1827

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Mikilvægar upplýsingar um upphæðirnar í VPV Zukunftsplan Plus tryggingunni

Í upphafi samningsins býður VPV Zukunftsplan Plus ekki upp á tryggðar dánar- eða lifunarbætur. Hlutfall af núverandi heildarinneign er tryggt árlega á hverjum upphafsdegi tryggingar í gegnum svonefnda tryggingastýringu. Þegar starfslokaaldri er náð er hægt að taka út þessa upphæð í minnsta lagi sem ársgreiðslu eða staka heildargreiðslu. Þess vegna er hún kölluð „tryggðar lifunarbætur“. Hins vegar, þar sem upphæð tryggðu lifunarbótanna fer eftir upphæð tryggingarinnar á fyrsta degi samningsins og er þar af leiðandi háð frammistöðu sjóðsins, getum við ekki tryggt þessa upphæð fyrirfram.

Mögulegar bætur sem sýndar eru í kaflanum „Tryggðar bætur og mögulegar bætur“ er þess vegna háðar núverandi upphæð sjóðsins þegar þær eru greiddar út og þar af leiðandi er ekki hægt að tryggja þær vegna ófyrirsjáanlegrar þróunar sjóðsins.

Við munum upplýsa þig árlega um upphæð tryggðra bóta.

Mikilvægar upplýsingar um áhættu sem fylgir sjóðstengdri tryggingu og upplýsingar um sjóðina.

Þróun upphæðarinnar í VPV Zukunftsplan Plus tryggingunni fer eftir sveiflum á fjárfestingamarkaðnum. Upphæð lífeyrisins eða staka heildargreiðslan byggir að mestu leyti á frammistöðu sjóðsins að baki þeim.

Þar sem ekki er hægt að spá fyrir um frammistöðu sjóðsins getum við ekki tryggt fjárupphæð tryggingabótanna.

Hafðu í huga að ef uppkoma neikvæðar aðstæður á fjárfestingamarkaðnum er ekki hægt að útiloka að heildarupphæð iðgjaldanna verði ekki greidd út að fullu þegar samningurinn rennur út.

Aftur á móti áttu sérlega góða möguleika á að ná frammistöðu yfir meðallagi í sjóðunum þínum þegar aðstæður á fjárfestingamarkaðnum eru jákvæðar.

VPV Zukunftsplan Plus tryggingin þín byggir á eftirfarandi sjóðum:

UniNachhaltig Aktien Global:

Sjóðurinn er alþjóðlegur, virkur fjármögnunarsjóður. Auk grundvallargreiningar á gögnum fyrirtækisins er einnig framkvæmd sjálfbærnigreining sem tekur til greina siðferðilega félagslega og umhverfislega þætti. Til dæmis eru fyrirtæki sem leyfa barnaþrælkun eða framleiða vopn útilokuð. Sjóðnum er stýrt af fjárfestingafyrirtækinu Union Investment Privatfonds GmbH (Frankfurt am Main).

Nordea 1 - Global Climate and Environment:

Sjóðnum er stýrt með virkum hætti og fjárfestir um heim allan í fyrirtækjum sem þróa loftslags- og umhverfisvænar lausnir, svo sem: B. frá sviðum sem tengjast endurnýtanlegri orku, auðlindanýtingu og umhverfisvernd. Sjóðurinn þarf að lúta reglum um ábyrga fjárfestingu frá stjórn Nordea Asset. Sjóðnum er stýrt af fjárfestingafyrirtækinu Nordea Investment Funds S.A.

RobecoSAM Smart Energy:

Þetta skjal var upphaflega skrifað á þýsku. Íslenska þýðingin er ætluð fyrir gagnsæi og upplýsingar. Ef einhver munur er á milli þýska textans og íslensku þýðingarinnar, skal þýski textinn gilda. Dieses Dokument wurde in deutscher Sprache verfasst. Die isländische Übersetzung dient der Transparenz und Information. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen und dem isländischen Text ist der deutsche Text maßgebend.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Sjóðurinn fjárfestir í verðbréfum landa á þróuðum mörkuðum og nýmörkuðum um allan heim. Fjárfestingaraðferðin innifelur sjálfbærniþæmið sem hluti af vali á verðbréfum og sem hluti af sértæku sjálfbærnimati. Fyrirtækin þróa tækni, vörur eða þjónustu á sviði grænnar orku eða í tengslum við skilvirka orkunotkun eða ávinningi frá henni. Sjóðurinn leggur þar af leiðandi beint sitt af mörkum til sjálfbærnimarkmiða sameinuðupjóðanna. Sjóðnum er stýrt af fjárfestingafyrirtækinu Robeco Luxemburg S.A.

Á hvíldartímabilinu gæti einnig verið fjárfest í tryggingasjóði VPV og eftirfarandi sjóðum til að koma á fót tryggingaábyrgð. Ef þú velur sveigjanlegan lífeyri er einnig fjárfest að hluta til í eftirfarandi sjóðum á sveigjanlega lífeyristímabilinu:

DWS Garant 80 Dynamic:

Sjóðurinn beitir dýnamískri aðferð til að varðveita höfuðstól sinn, háð markaðsaðstæðum og mati á dreifingu sjóðsins um allan heim, það eru áframhaldandi skipti á milli áhættusamari fjárfestinga (fyrir vöxt höfuðstóls) og áhættuminni fjárfestinga (fyrir varðveislu höfuðstóls). Áhættusamari fjárfestingar eru til dæmis hlutabréfasjóðir og áhættusamari lífeyrissjóðir. Áhættuminni fjárfestingar eru til dæmis peningamarkaðssjóðir og áhættuminni skuldabréfasjóðir. Sjóðurinn beitir verndaraðferðum sem verndar 80% af sjóðsvirðinu þar á meðal allar mánaðarlegar greiðslur.

Sjóðnum er stýrt af fjárfestingafyrirtækinu DWS Investment S.A.

Fjárfestingarmarkmiðin og -stefnuna ásamt áhættunni sem tengist fjárfestingu í ofantöldum sjóðum á finna í söluskjali hvers fjárfestingafyrirtækis. Hvert fjárfestingafyrirtæki ber ábyrgð á því að fara eftir fjárfestingastefnum og takmörkunum. Við getum sent þér þessi ákvæði gegn beiðni.

Sá hluti iðgjalda þinna sem er ekki notaður til að greiða kostnað í tengslum við fullnustu og umsjón sammingsins þíns er notaður til að fjárfesta í sjóðunum og í tryggðum sjóðum.

Ef þú velur um sveigjanlegan lífeyri er heildarupphæð þín líka notuð til að fjárfesta í sjóðum og í tryggðum sjóðum á sveigjanlega lífeyristímabilinu.

Nánari upplýsingar má finna í almennum skilmálum fyrir Zukunftsplan Plus og í sérstökum skilmálum fyrir sveigjanlegan lífeyri.

Tryggðar greiðslur og mögulegar greiðslur (ekki bindandi útreikningar)**1. Biðtími:**

Hér á eftir má sjá ekki bindandi útreikning á því hvernig VPV Zukunftsplan Plus tryggingin þín gæti þróast fram að samþykktum starfslokátíma þínum, til að þú getur séð dæmi um mögulegar upphæðir. Heildarframmistaðan sem kemur þar fram er eingöngu dæmi.

Útreikningarnir sýna ekki bindandi framtíðarþróun sjóðstengdu lífeyristryggingarinnar þinnar við upphaf lífeyrisgreiðslna þann 01.07.2048.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Útreikningarnir sýna nokkrar mögulegar útkomur á heildarframmistöðu sjóðstengdu lífeyristryggingarinnar byggt á mismunandi spám um árlega þróun sjóðsins. Útreikningarnir byggjast sér í lagi á frammistöðu tryggðu sjóðanna og á núverandi afkomu þeirra. Búist er við að gildin haldist óbreytt út allt tímabilið.

Tilgreind afkoma sjóðanna innifelur ekki kostnað sem sjóðsstjóri dregur frá vegna umsýslu. Kostnaður (sér í lagi sjóðskostnaður) hefur þegar verið dreginn frá tilgreindum upphæðum fyrir viðeigandi mögulega þjónustu. Búist er við að gildin haldist óbreytt út allt tímabilið.

Útreikningarnir takmarka þróun sjóðsins (áður en kostnaður er dreginn frá) við bilið á milli -1,00% og 6,00% en það þýðir ekki að afkoman muni haldast innan þessara marka. Þetta svið getur verið hærra en lægra og raunveruleg afkoma sjóðanna gæti orðið hærri eða lægri. Gildin og kostnaður við umsýslu sjóðsins geta líka breyst fram að sammingslokum. Á heildina litið geta því bæturnar sem greiddar eru út verið hærri eða lægri en heildarbæturnar sem eru tilgreindar. Ekki er hægt að gera neinar bindandi fullyrðingar um raunverulega upphæð tryggingagreiðslna.

Kostnaður við umsýslu sjóðsins fellur á sjóðsveitanda fyrir sjóðina. Við fáum hluta kostnaðarinnar til baka og greiðum þann hluta til þín að fullu sem sjóðsbundinn umframhagnaður. Þetta þýðir að raunverulegur kostnaður við sjóðina eru lægri.

Áframhaldandi greiðslur eru grunnurinn fyrir sjóðskostnaðinum sem er sýndur. Fjárfestingafyrirtækin endurreikna þessa lykiltölu reglulega og hún innifelur áfallinn kostnað á sjóðssviðinu. Fjárfestingafyrirtækin taka þennan kostnað beint frá hverjum sjóði. Sjóðskostnaður og sjóðsbundinn umframhagnaður geta breyst á samningstímabilinu.

Sjóðir	Árlegt gildi í % af sjóðsinneign af hverjum sjóði *)		
	Sjóðskostnaður	sjóðstengdur umframhagnaður	raunverulegur sjóðskostnaður
UniNachhaltig Aktien Global	1,48%	0,60%	0,88%
Nordea 1 - Global Climate and Environment	1,83%	0,75%	1,08%
RobecoSAM Smart Energy	1,71%	0,75%	0,96%
DWS Garant 80 Dynamic	1,61%	0,75%	0,86 %

*) Gildin sem eru tilgreind hér á undan eru einungis dæmi. Tilgreind afkoma frá þátttöku í umframhagnaði (sjóðstengdum umframhagnaði) byggist á umframhagnaðinum sem var gefinn upp á dagatalsárinu 2021.



Der Vorsorgeberater seit 1827

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Gildin í eftirfarandi töflu eiga við um lok tryggingaársins, að því gefnu að iðgjöldin hafi verið greidd fyrir þann tíma.

a) Greiddar bætur

Við upphaf samningsins eru tryggðar lifunarbætur við samþykkt upphaf lífeyrisgreiðslna 0 €. Fyrir upphaf lífeyris eru tryggðar dánarbætur einnig 0 €.

Ef þú segir upp VPV Zukunftsplan Plus tryggingunni munum við greiða endurkaupsvirði eftir að uppsagnargjald hefur verið dregið frá. Það byggist á samningsinneigninni daginn sem uppsögnin tók gildi. Þar sem ekki er hægt að spá fyrir um þróun sjóðanna, er ekki hægt að tryggja endurkaupsvirði eftir frádrátt vegna uppsagnar. Tryggingin er þar af leiðandi 0 €.

Þessi tryggðu gildi geta hækkað á samningstímabilinu vegna tryggingaábyrgðar sem sett er á fót af varaábyrgðarsjóðnum.

b) Möguleg þjónusta

Í eftirfarandi tveimur töflum má sjá dæmi um mögulega heildarafkomu, miðað við stöðuga árlega þróun sjóðanna að þeirri upphæð sem er tilgreind hér fyrir neðan og með óbreyttum umframhagnaði í samræmi við núverandi tilkynningu okkar um umframhagnað. Varaábyrgðarsjóðurinn er tekinn með í reikninginn.

Þetta skjal var upphaflega skrifað á þýsku. Íslenska þýðingin er ætíuð fyrir gagnsæi og upplýsingar. Ef einhver munur er á milli þýska textans og íslensku þýðingarrinnar, skal þýski textinn gilda. Dieses Dokument wurde in deutscher Sprache verfasst. Die isländische Übersetzung dient der Transparenz und Information. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen und dem isländischen Text ist der deutsche Text maßgebend.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Eftir ár	Mögulegar heildargreiðslur ef andlát verður í € (að frádrægnum kostnaði) með stöðugri ársþróun sjóðs (fyrir frádrátt kostnaðar)			
	-1,00%	2,00%	4,00%	6,00 %
1	953	969	979	990
2	1.883	1.943	1.984	2.024
3	2.789	2.923	3.014	3.106
4	3.674	3.907	4.070	4.238
5	4.537	4.898	5.153	5.420
6	5.538	6.056	6.428	6.823
7	6.515	7.220	7.736	8.289
8	7.467	8.391	9.076	9.823
9	8.397	9.568	10.452	11.426
10	9.303	10.752	11.862	13.102
11	10.187	11.942	13.308	14.855
12	11.049	13.139	14.791	16.687
13	11.891	14.342	16.312	18.603
14	12.711	15.552	17.872	20.606
15	13.511	16.769	19.471	22.701
16	14.292	17.992	21.112	24.891
17	15.053	19.221	22.794	27.180
18	15.796	20.458	24.520	29.578
19	16.521	21.703	26.293	32.089
20	17.228	22.957	28.116	34.719
21	17.921	24.223	29.989	37.474
22	18.600	25.498	31.915	40.361
23	19.265	26.785	33.894	43.384
24	19.916	28.082	35.928	46.551
25	20.555	29.391	38.020	49.869
26	21.181	30.711	40.170	53.345
27	-	-	-	-

Þetta skjal var upphaflega skrifað á þýsku. Íslenska þýðingin er ætluð fyrir gagnsæi og upplýsingar. Ef einhver munur er á milli þýska textans og íslensku þýðingarinnar, skal þýski textinn gilda.

Dieses Dokument wurde in deutscher Sprache verfasst. Die isländische Übersetzung dient der Transparenz und Information. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen und dem isländischen Text ist der deutsche Text maßgebend.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Eftir ár	Frádráttur vegna uppsagnar í €	Mögulegt endurkaupsvirði (að frádrægnum kostnaði) í € með stöðugri ársþróun sjóðs (fyrir frádrátt kostnaðar) að upphæð			
		-1,00%	2,00%	4,00%	6,00 %
1	100,00	853	869	879	890
2	100,00	1.783	1.843	1.884	1.924
3	100,00	2.689	2.823	2.914	3.006
4	100,00	3.574	3.807	3.970	4.138
5	100,00	4.437	4.798	5.053	5.320
6	100,00	5.438	5.956	6.328	6.723
7	100,00	6.415	7.120	7.636	8.189
8	100,00	7.367	8.291	8.976	9.723
9	100,00	8.297	9.468	10.352	11.326
10	100,00	9.203	10.652	11.762	13.002
11	100,00	10.087	11.842	13.208	14.755
12	100,00	10.949	13.039	14.691	16.587
13	100,00	11.791	14.242	16.212	18.503
14	100,00	12.611	15.452	17.772	20.506
15	100,00	13.411	16.669	19.371	22.601
16	100,00	14.192	17.892	21.012	24.791
17	100,00	14.953	19.121	22.694	27.080
18	100,00	15.696	20.358	24.420	29.478
19	100,00	16.421	21.603	26.193	31.989
20	100,00	17.128	22.857	28.016	34.619
21	100,00	17.821	24.123	29.889	37.374
22	100,00	18.500	25.398	31.815	40.261
23	100,00	19.165	26.685	33.794	43.284
24	100,00	19.816	27.982	35.828	46.451
25	100,00	20.455	29.291	37.920	49.769
26	100,00	21.081	30.611	40.070	53.245
27	0,00	21.795	32.042	42.380	56.987

Ef þú segir upp VPV Zukunftsplan Plus tryggingunni munum við nota ofangreindan frádrátt vegna uppsagnar. Við höfum þegar tekið þennan kostnað með í reikninginn í tilgreindri mögulegri heildarupphæð endurkaupsvirðis. Öll viðbótar örorkutrygging sem gæti verið innifalin er tekin með í reikninginn í upphæðum töflunnar.

Þetta skjal var upphaflega skrifað á þýsku. Íslenska þýðingin er ætluð fyrir gagnsæi og upplýsingar. Ef einhver munur er á milli þýska textans og íslensku þýðingarinnar, skal þýski textinn gilda.

Dieses Dokument wurde in deutscher Sprache verfasst. Die isländische Übersetzung dient der Transparenz und Information. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen und dem isländischen Text ist der deutsche Text maßgebend.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981**2. Móttaka lífeyrisgreiðslna:**

Lífeyririnn er greiddur sem sveigjanlegur lífeyrir.

Ef tryggði einstaklingurinn lifir fram að lokum hvíldartímabilsins er ævilangur lífeyrir reiknaður út frá heildarinnveigninni.

Þú getur sagt upp samningnum við lok sveigjanlega starfslokátímabilsins. Í því tilfelli munum við greiða út inneignina, en þó að minnsta kosti tryggt endurkaupsvirði eftir frádrátt vegna uppsagnar. Frádráttur vegna uppsagnar er € 100. Ef þú segir samningnum upp í lok sveigjanlega lífeyristímabilsins verður enginn frádráttur vegna uppsagnar.

Þar sem samningsinneignin er notuð til að fjárfesta á sveigjanlega lífeyristímabilinu fer framtíðarafkoma samningsins eftir afkomu sjóðanna, einnig á meðan lífeyrir er greiddur út. Hér á eftir má sjá ekki bindandi útreikning á því hvernig VPV Zukunftsplan Plus tryggingin þín gæti þróast á meðan þú færð greiddan lífeyri, til að þú getur séð dæmi um mögulegar upphæðir. Möguleg þjónusta sem er tilgreind er eingöngu dæmi.

Útreikningarnir sýna ekki bindandi framtíðarþróun sjóðstengdu lífeyristryggingarinnar þinnar frá samþykktu upphafi lífeyrisgreiðslna þann 01.07.2048 fram að lokum sveigjanlega lífeyristímabilsins þann 01.07.2066. Við gerum ráð fyrir að þú hafir greitt iðgjöldin eins og samið var um.

Útreikningarnir sýna nokkrar mögulegar útkomur á frammistöðu sjóðstengdu lífeyristryggingarinnar byggt á mismunandi spám um árlega þróun sjóðsins. Útreikningarnir byggjast sér í lagi á frammistöðu tryggðu sjóðanna og á núverandi afkomu þeirra. Búist er við að gildin haldist óbreytt út allt tímabilið.

Tilgreind afkoma sjóðanna innifelur ekki kostnað sem sjóðsstjóri dregur frá vegna umsýslu. Kostnaður (sér í lagi sjóðskostnaður) hefur þegar verið dreginn frá tilgreindum upphæðum fyrir viðeigandi mögulega þjónustu. Búist er við að gildin haldist óbreytt út allt tímabilið.

Útreikningarnir takmarka þróun sjóðsins (áður en kostnaður er dreginn frá) við bilið á milli -1,00% og 6,00% en það þýðir ekki að afkoman muni haldast innan þessara marka. Þetta svið getur verið hærra en lægra og raunveruleg afkoma sjóðanna gæti orðið hærri eða lægri. Gildin og kostnaður við umsýslu sjóðsins geta líka breyst fram að samningslokum. Á heildina litið geta því bæturnar sem greiddar eru út verið hærri eða lægri en tilgreindar upphæðir. Hins vegar færðu örugglega tryggða afkomu okkar.

Þróun upphæðarinnar á meðan lífeyrir er greiddur fer að miklu leyti eftir þróun sjóðsinnegarinnar áður en lífeyrisgreiðslur hefjast. Við höfum gefið okkur stöðuga ársþróun sjóðs upp á 4,00% (fyrir kostnað) fyrir hvíldartímabilið hér fyrir neðan, svo þú getur fengið mynd af mögulegri þróun samningsins þíns frá samþykktu upphafi starfsloka. Auk þess er gert ráð fyrir að núgildandi tekjudeiling og sjóðskostnaður haldist óbreytt út allt samningstímabilið. Við útreikning á mögulegum greiðslum er gert ráð fyrir að núverandi umframhagnaður og núgildandi útreikningsgrunnar (sér í lagi vextir og lífslíkur) gildi áfram við upphaf starfsloka.

Hafðu í huga að aðeins er hægt að velja um sveigjanlegar ársgreiðslur ef þær nema að minnsta kosti 300 € þegar raunveruleg afkoma er tekin með í reikninginn.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Í eftirfarandi töflu má sjá dæmi um mögulega þróun lífeyris og mögulegar heildarupphæðir í € (að frádregnum kostnaði), að því gefnu að við samþykkt upphaf starfsloka sé heildarinnæignin 42.380 €:

ársþróun sjóðs (fyrir frádregin kostnað) á sveigjanlega eftirlaunatímabilinu að upphæð	-1,00%	2,00%	4,00%	6,00 %
Mögulegur árlífeyrir á fyrsta ári	1.001,16	1.001,16	1.001,16	1.001,16
Mögulegur árlífeyrir á fimmta ári	1.001,16	1.089,96	1.175,40	1.265,64
Mögulegur árlífeyrir á tíunda ári	1.001,16	1.227,48	1.436,64	1.679,52
Heildartala greiðslna við endurkaup í lok sveigjanlega lífeyristímabilsins	35.495,25	47.787,21	59.104,15	73.672,04

Árið sem lífeyririnn var greiddur út	Mögulegar heildargreiðslur í € (að frádregnum kostnaði) að því gefnu að stöðug ársþróun sjóðs (fyrir frádrátt kostnaðar) á sveigjanlega lífeyristímabilinu sé 4,00%					
	Lifun				Andlát	
	Heildarafkoma *)	Endurkaupsvirði eftir frádrátt vegna uppsagnar	Heildarupphæð greidds lífeyris	Árlífeyrir	Heildarafkoma *)	Dánarbætur
1	43.388,02	42.386,86	1.001,16	1.001,16	43.488,02	42.486,86
2	44.487,00	42.443,64	2.043,36	1.042,20	44.587,00	42.543,64
3	45.577,22	42.448,94	3.128,28	1.084,92	45.677,22	42.548,94
4	46.657,22	42.399,62	4.257,60	1.129,32	46.757,22	42.499,62
5	47.723,52	42.290,52	5.433,00	1.175,40	47.823,52	42.390,52
6	48.776,29	42.119,89	6.656,40	1.223,40	48.876,29	42.219,89
7	49.810,48	41.880,76	7.929,72	1.273,32	49.910,48	41.980,76
8	50.824,00	41.568,88	9.255,12	1.325,40	50.924,00	41.668,88
9	51.814,81	41.179,93	10.634,88	1.379,76	51.914,81	41.279,93
10	52.780,34	40.708,82	12.071,52	1.436,64	52.880,34	40.808,82
11	53.715,15	40.147,35	13.567,80	1.496,28	53.815,15	40.247,35
12	54.617,75	39.490,91	15.126,84	1.559,04	54.717,75	39.590,91
13	55.483,23	38.731,11	16.752,12	1.625,28	55.583,23	38.831,11
14	56.303,85	37.856,25	18.447,60	1.695,48	56.403,85	37.956,25
15	57.076,21	36.858,13	20.218,08	1.770,48	57.176,21	36.958,13
16	57.791,63	35.722,07	22.069,56	1.851,48	57.891,63	35.822,07
17	58.441,02	34.430,82	24.010,20	1.940,64	58.541,02	34.530,82
18	59.104,15	33.051,67	26.052,48	2.042,28	59.104,15	33.051,67

*) Heildargreiðslur fyrir lifun eða andlát er heildarupphæð greidds lífeyris plús endurkaupsvirði eftir frádrátt vegna uppsagnar eða dánarbóta.

Þetta skjal var upphaflega skrifað á þýsku. Íslenska þýðingin er ætluð fyrir gagnsæi og upplýsingar. Ef einhver munur er á milli þýska textans og íslensku þýðingarinnar, skal þýski textinn gilda. Dieses Dokument wurde in deutscher Sprache verfasst. Die isländische Übersetzung dient der Transparenz und Information. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen und dem isländischen Text ist der deutsche Text maßgebend.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Í lok sveigjanlega lífeyristímabilsins, miðað við stöðuga ársþróun sjóðs upp á 4,00% (fyrir kostnað), stöðugan sjóðskostnað og að óbreyttu hlutfalli umframhagnaðar í samræmi við núverandi yfirlýsingu umframhagnaðar, myndi tryggður ævilífeyrir vera að upphæð 2.042,28 €.

Athugaðu að eftir lok sveigjanlega lífeyristímabilsins er ekki lengur hægt að segja samningnum upp og ef tryggði einstaklingurinn lætur lífið er samningnum sagt út án þess að dánarbætur séu greiddar.

3. Val: Lífeyrir með tryggðu lífeyristímabili

Samkvæmt skilmálunum getur þú breytt gerð lífeyrisins ekki síðar en einum mánuði fyrir upphaf starfsloka. Hér á eftir má sjá dæmi um mögulega þróun lífeyris við val á lífeyri með lengsta mögulega tryggða lífeyristímabilið. Í 1 hluta í almennum skilmálum fyrir Zukunftsplan Plus má finna hámarks lengd tryggða lífeyristímabilsins.

Fyrstu árin sem lífeyrir er greiddur og hefðbundnar árgreiðslur eru valdar myndu eftirfarandi lífeyrisupphæðir gilda með stöðugri ársþróun sjóðs upp á 4,00% á hvíldartímabilinu (áður en kostnaður er dreginn frá) og samþykktum iðgjöldum. Við útreikning á mögulegum greiðslum gerðum við einnig ráð fyrir að núgildandi þátttaka í umframhagnaði og kostnaður við umsýslu sjóða haldist óbreytt út samningstímabilið og að núgildandi útreikningsgrunnar (sér í lagi vextir og lífslíkur) haldist þeir sömu við upphaf starfsloka.

Árið sem lífeyririnn var greiddur út	Heildarþjónusta í € (eftir fráðreginn kostnað) með áætlaða 1,75% vexti á ári (fyrir kostnað)	
	Dýnamísk aukning lífeyris á lífunartímabili	Dýnamísk aukning lífeyris ef andlát verður á tryggða lífeyristímabilinu
1	1.501,56	1.501,56
2	1.510,68	1.510,68
3	1.519,92	1.519,92
4	1.529,16	1.529,16
5	1.538,52	1.538,52
6	1.547,88	1.547,88
7	1.557,36	1.557,36
8	1.566,84	1.566,84
9	1.576,32	1.576,32
10	1.586,04	1.586,04
11	1.595,64	1.595,64
12	1.605,36	1.605,36
13	1.615,20	1.615,20
14	1.625,04	1.625,04
15	1.635,00	1.635,00
16	1.644,96	1.644,96
17	1.654,92	1.654,92
18	1.665,12	1.665,12



Der Vorsorgeberater seit 1827

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Samsvarandi bætur fyrir næstu ár lífeyrisgreiðslna eru ekki sýndar. Hafðu í huga að aðeins er hægt að velja um hefðbundnar árgreiðslur ef þær nema að minnsta kosti 300 evrum, þegar raunveruleg afkoma er tekin með í reikninginn. Ef þú velur hefðbundinn lífeyri er ekki hægt að kaupa hann aftur eftir að lífeyristímabilið hefst.

Nánari upplýsingar um upphæð lífeyrisins má finna í kaflanum „Hvaða þjónustu veitum við?“ í almennum skilmálum fyrir Zukunftsplan Plus.

4. Möguleg dýnamísk hækkun á hvíldartímabilinu:

Áætluð hækkun iðgjalda fyrir VPV Zukunftsplan Plus upp á 4% er tekin með í reikninginn, samkvæmt sérstöku skilmálunum fyrir sjóðstengda lífeyristryggingu með áætlaðri hækkun iðgjalda og tryggingagreiðslna án nýrrar læknisskoðunar.

Í eftirfarandi tveimur töflum má sjá dæmi um mögulega heildarafkomu að frádregnum kostnaði, miðað við stöðuga árlega þróun sjóðanna að þeirri upphæð sem er tilgreind hér fyrir neðan og með óbreyttum umframhagnaði í samræmi við núverandi tilkynningu okkar um umframhagnað.

Þetta skjal var upphaflega skrifað á þýsku. Íslenska þýðingin er ætluð fyrir gagnsæi og upplýsingar. Ef einhver munur er á milli þýska textans og íslensku þýðingarinnar, skal þýski textinn gilda. Dieses Dokument wurde in deutscher Sprache verfasst. Die isländische Übersetzung dient der Transparenz und Information. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen Text ist der deutsche Text maßgebend.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Ár	Iðgjöld í €	Mögulegar heildargreiðslur í árslok ef andlát verður í € (að fráregnum kostnaði) með stöðugri ársþróun sjóðs (fyrir frádrátt kostnaðar)			
		-1,00%	2,00%	4,00%	6,00 %
1	100,00	953	969	979	990
2	104,00	1.922	1.983	2.024	2.065
3	108,16	2.907	3.043	3.136	3.231
4	112,49	3.911	4.153	4.321	4.495
5	116,99	4.934	5.314	5.582	5.862
6	121,67	6.139	6.691	7.087	7.506
7	126,54	7.369	8.131	8.687	9.282
8	131,60	8.625	9.637	10.386	11.198
9	136,86	9.910	11.212	12.189	13.263
10	142,33	11.226	12.859	14.102	15.487
11	148,02	12.573	14.580	16.130	17.878
12	153,94	13.955	16.378	18.279	20.448
13	160,10	15.372	18.257	20.555	23.208
14	166,50	16.827	20.221	22.963	26.169
15	173,16	18.322	22.272	25.510	29.343
16	180,09	19.859	24.414	28.203	32.744
17	187,29	21.439	26.651	31.048	36.385
18	194,78	23.067	28.987	34.056	40.285
19	202,57	24.743	31.429	37.237	44.460
20	210,67	26.473	33.983	40.598	48.927
21	219,10	28.260	36.653	44.150	53.705
22	227,86	30.107	39.444	47.901	58.812
23	236,97	32.018	42.362	51.862	64.269
24	236,97	33.891	45.307	55.936	69.988
25	236,97	35.726	48.279	60.127	75.982
26	236,97	37.527	51.279	64.438	82.265

Þetta skjal var upphaflega skrifað á þýsku. Íslenska þýðingin er ætluð fyrir gagnsæi og upplýsingar. Ef einhver munur er á milli þýska textans og íslensku þýðingarinnar, skal þýski textinn gilda.

Dieses Dokument wurde in deutscher Sprache verfasst. Die isländische Übersetzung dient der Transparenz und Information. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen und dem isländischen Text ist der deutsche Text maßgebend.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Ár	Iðgjöld í €	Mögulegar heildargreiðslur í árslok ef andlát verður í € (að frádrögnum kostnaði) með stöðugri ársþróun sjóðs (fyrir frádrátt kostnaðar)			
		-1,00%	2,00%	4,00%	6,00 %
1	100,00	953	969	979	990
2	104,00	1.922	1.983	2.024	2.065
3	108,16	2.907	3.043	3.136	3.231
4	112,49	3.911	4.153	4.321	4.495
5	116,99	4.934	5.314	5.582	5.862
6	121,67	6.139	6.691	7.087	7.506
7	126,54	7.369	8.131	8.687	9.282
8	131,60	8.625	9.637	10.386	11.198
9	136,86	9.910	11.212	12.189	13.263
10	142,33	11.226	12.859	14.102	15.487
11	148,02	12.573	14.580	16.130	17.878
12	153,94	13.955	16.378	18.279	20.448
13	160,10	15.372	18.257	20.555	23.208
14	166,50	16.827	20.221	22.963	26.169
15	173,16	18.322	22.272	25.510	29.343
16	180,09	19.859	24.414	28.203	32.744
17	187,29	21.439	26.651	31.048	36.385
18	194,78	23.067	28.987	34.056	40.285
19	202,57	24.743	31.429	37.237	44.460
20	210,67	26.473	33.983	40.598	48.927
21	219,10	28.260	36.653	44.150	53.705
22	227,86	30.107	39.444	47.901	58.812
23	236,97	32.018	42.362	51.862	64.269
24	236,97	33.891	45.307	55.936	69.988
25	236,97	35.726	48.279	60.127	75.982
26	236,97	37.527	51.279	64.438	82.265

Mögulegar greiðslur við upphaf samþykkt starfslokátíma (að frádrögnum kostnaði) með allri dýnamískri hækkun tekinni með í reikninginn:

Við útreikning á greiðslum var gert ráð fyrir stöðugri ársþróun sjóðsins (fyrir kostnað), óbreyttum umframhagnaði miðað við núverandi tilkynntan umframhagnað okkar og að útreikningsgrunnar okkar haldist óbreyttir fram að upphafi starfsloka.

Eftir ár		-1,00%	2,00 %	4,00%	6,00 %
27	Möguleg stök heildargreiðsla	39.293 €	54.307 €	68.873 €	88.852 €
	Mögulegur fullur árlegur lífeyrir ef þú velur sveigjanlegan lífeyri	928 €	1.283 €	1.627 €	2.099 €



Der Vorsorgeberater seit 1827

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Undanþága frá greiðslu iðgjalda

Þú getur fengið undanþágu frá greiðslu iðgjalda ef endurkaupsvirði eftir frádrátt vegna uppsagnar er að minnsta kosti 2.000 €. Í því tilfalli er inneign samningsins notuð sem trygging án iðgjalda. Ef undanþága er fengin frá greiðslu iðgjalda er frádráttur vegna uppsagnar tryggingarinnar 0 €.

Ef endurkaupsvirðið eftir frádrátt vegna uppsagnar er lægra en 2.000 € er endurkaupsvirðið greitt út við uppsögn eftir frádrátt vegna uppsagnar þegar samningnum er sagt upp.

Nánari upplýsingar um undanþágu frá greiðslu iðgjalda má einnig finna í almennu skilmálunum.

Endurkaup

Þú getur sagt upp samningnum þínum **þar til lífeyrisgreiðslur hefjast**, háð skilmálum. Í því tilfalli greiðum við endurkaupsvirði eftir frádrátt vegna uppsagnar. Endurkaupsvirði (fyrir frádrátt vegna uppsagnar) er reiknað út sem fyrirbyggjandi inneign tryggingarinnar samkvæmt 169. gr. 4. mgr. þýskra tryggingasamningalaga (VVG). Þetta endurkaupsvirði (fyrir frádrátt vegna uppsagnar) er upphæðin sem stendur eftir þegar búið er að draga frá kostnað vegna uppsagnar, í samræmi við 169. gr. 5. mgr. þýskra tryggingasamningalaga. Endurkaupsvirðið er háð þróun á fjárfestingamarkaði og ekki er hægt að tryggja upphæð þess.

Hægt er að lesa um mögulega þjónustu fyrir endurkaup samningsins í kaflanum „Tryggðar greiðslur og mögulegar greiðslur“ í hluta 1) Biðtími. Frádráttur vegna uppsagnar er einnig tilgreindur þar.

Eftir að lífeyrisgreiðslur hefjast er enn hægt að segja upp samningnum á sveigjanlegt lífeyristímabilinu. Endurkaupsvirðið (eftir frádrátt vegna uppsagnar) má sjá í viðeigandi töflum í kaflanum „Tryggðar greiðslur og mögulegar greiðslur“ í hluta 2) Lífeyrisgreiðslur. Endurkaupsvirðið (eftir frádrátt vegna uppsagnar) samsvarar núverandi heildarinneign tryggingarinnar að frádregnum kostnaði vegna uppsagnar að upphæð € 100. Enginn kostnaður vegna uppsagnar er dreginn frá ef þú segir upp tryggingunni í lok sveigjanlega lífeyristímabilsins.

Nánari upplýsingar um endurkaupsvirðið má einnig finna í almennu skilmálunum og sérstöku skilmálunum.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Útskýringar á þátttöku í umframhagnaði og þátttöku í sjóðsvirði

Þátttaka í umframhagnaði

Heildarávöxtun samningsins þíns fyrir lífeyrisgreiðslur er háð þróun heildarinneignar þinnar í honum, sem samanstendur af inneign sjóðsins og tryggðum sjóðum, að því leyti sem slíkt er nauðsynlegt til að veita trygginguna samkvæmt 124. og 125. gr. í þýskum tryggingasamningalögum (VAG). Auk þess er þér og öðrum tryggingahöfum leyft að taka þátt í umframhagnaði samkvæmt 153. gr. í þýskum tryggingalögum (VVG). Umframhagnaður er reiknaður út mánaðarlega. Hluti umframhagnaðar getur verið greiddur sem lokahagnaður. Þátttaka í sjóðsvirði á sér stað í samræmi við 153. gr. 3. mgr. í þýskum tryggingalögum (VVG). Finna má nánari upplýsingar um þetta í almennu skilmálunum (í hlutanum „Hvernig fer deiling umframhagnaðar fram?“).

Við getum einungis veitt ekki bindandi upplýsingar um þátttöku í umframhagnaði í framtíðinni. Með tímanum er sífellt erfðara að reikna út mögulegan umframhagnað, því hann er háður mörgum þáttum: heildarinneign samningsins þíns, ávöxtun fjárfestinga og kostnaði.

Deiling umframhagnaðar.

Meirihluta umframhagnaðar okkar er deilt til tryggingahafa okkar. Ákvæði í 140. gr. í þýskum tryggingasamningalögum (VAG) tryggir að tryggingahafar fá sanngjarnan hluta af umframhagnaði.

Tryggingunum er deilt niður í flokka samkvæmt fjárfestingaáhættu þeirra og tryggingaáhættu. Umframhagnaði er deilt út samkvæmt þátttöku hvers flokks í myndun hans.

Núverandi umframhagnaði er deilt út mánaðarlega á biðtímanum og hann notaður til að fjárfesta fyrir þig. Þannig hjálpar hann við að hækka inneign samningsins. Við upphaf lífeyrisgreiðslna fer upphæð lífeyrisins eftir upphæð samningsinnehafarinnar. Ef þú velur um sveigjanlegan lífeyri muntu líka fjárfesta í sjóðum og í tryggðum sjóðum á sveigjanlega lífeyristímabilinu. Ef þú velur hefðbundinn lífeyri er fjárfest í tryggðum sjóðum. Þetta þýðir að umframhagnaður myndast einnig á meðan lífeyrir er greiddur út. Í kaflanum „Tryggðar greiðslur og mögulegar greiðslur“ er útreiknuð þátttaka í umframhagnaði fyrir dagatalsárið 2021 tekin með í reikninginn fyrir tekjudeilingu í framtíðinni. Þessir útreikningar eru taldir með í útreikningum á mögulegum greiðslum.

Pegar lífeyrir er greiddur er umframhagnaður (að frádregnum kostnaði) notaður til að hækka núverandi lífeyrisgreiðslur. Fyrir sveigjanlegan lífeyri er umframhagnaðurinn notaður til að fjárfesta í inneign sjóðsins á sveigjanlega lífeyristímabilinu. Lífeyririnn hækkar samkvæmt afkomu sjóðsins. Á sveigjanlega lífeyristímabilinu (biðtímanum) er greiddur er umframhagnaður (að frádregnum kostnaði) notaður til að hækka núverandi lífeyrisgreiðslur.

Núgildandi árlegur umframhagnaður fyrir viðbótartryggingu vegna örorkulífeyris er notaður til að lækka iðgjöld (tafarlaus lækun) á iðgjaldtímabilinu. Ekki er hægt að tryggja upphæðina sem fæst frá þátttöku í umframhagnaði í framtíðinni. Ef umframhagnaðurinn sem er notaður til að lækka iðgjöldinn eykst, lækkar það iðgjöldin frekar. Aftur á móti hækka iðgjöldin ef þessi umframhagnaður lækkar.



Der Vorsorgeberater seit 1827

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Þátttaka í sjóðsvirði

Þú færð hluta af sjóðsvirðinu í höfuðstólsfjárfestingunum samkvæmt orsakasamhengi. Þátttökuhlutfallið fer eftir greiðsludögum tryggingarinnar og þróun á fjárfestingamarkaðnum. Greiðsludagar fyrir upphaf lífeyrisgreiðslna eru skrifleg uppsögn tryggingarinnar eða andlát og lok biðtímans. Sjóðsvirðið sem samningur þinn fær er reiknaður út og greiddur á greiðsludögum.

Þegar lífeyrir er greiddur er sjóðsvirðið reiknað út árlega og ef um er að ræða lífeyri eftir starfslok er upphæðin lögð inn á samninginn þinn í fyrsta skipti einu ári eftir upphaf starfslokátímabilsins og er notuð til að hækka lífeyrinn varanlega. Fyrir sveigjanlegan lífeyri er upphæðin frá sjóðsvirðinu færð inn á samninginn mánaðarlega á sveigjanlega lífeyristímabilinu og hún verður hluti af sammingsinnneigninni.

Upplýsingar um sjálfbærar fjárfestingar og sjálfbærniáhættu

Tryggðir sjóðir:

Við höfum búið til umhverfis-, félags- og stjórnháttaviðmið (ESG-viðmið) fyrir tryggða sjóði í samstarfi við matsfyrirtækið ISS ESG. Þessi viðmið eru notuð til að ákvarða hlutabréfin sem fjárfest er í. Þessi viðmið byggja á hnattrænu samkomulagi Sameinuðu þjóðanna um siðferði og ábyrgð í viðskiptum og hafa verið víkkuð út til að telja með fyrirtæki sem hafa yfir

20% veltu sína í jarðefnaeldsneyti. Í lok ársins hækkuð við hlutfall hlutabréfa sem uppfylla ESG-viðmiðin okkar í samræmi við prósenturnar sem stjórnin ákvarðar í ársmarkmiðunum. Þannig hækkar hlutfall sjálfbærra fjárfestinga í tryggðum sjóðum.

VPV áskilur sér réttinn til að breyta viðmiðunum án fyrirvara og auka þannig frekar á sjálfbærni fjárfestinga.

Nánari upplýsingar má finna á vefsíðu okkar www.vpv.de/nachhaltigkeit.

Sjóðir:

Hægt er að nota ólíka sjóði í þessari þjónustu. Þeir beita sjálfstæðum aðferðum og fjárfestinganálgunum og geta til dæmis fjárfest á almennum verðbréfamarkaði eða stökum hlutabréfum.

Sjálfbærni hefur einnig marga valkosti og svæði, s.s. umhverfislega, félagslega eða siðferðilega. Því er ekkert til sem heitir ein ákveðin sjálfbærniáðferð. Þetta þýðir að ólíkir sjóðir geti líka beitt ólíkum aðferðum til að ná sjálfbærni eða ákveðið forgangsatríði.

Þegar notaður eru hefðbundnir þættir sem voru ekki ákvarðaðir samkvæmt sjálfbærni viðmiðum, er ekki hægt að tryggja að öll hlutabréf uppfylli grundvallarviðmiðin um sjálfbærni.

Þetta þýðir að ekki er hægt að útiloka 100% alla sjálfbærniáhættu, jafnvel fyrir sjóði sem beita sjálfbærniáðferðum.

Fjárfestingar eru nú gerðar í 80% í tryggingasjóðum og allt að þremur fjármögnunarsjóðum.

Tryggingasjóðurinn hefur engin tilkynnt sjálfbærni viðmið sem stendur. Fjármögnunarsjóðirnir þrír beita hver um sig ólíkum sjálfbærniáðferðum.

Nánari upplýsingar um sjálfbærni viðmið og sjálfbærniáhættu fyrir hvern sjóð eru birtar af hverju fjárfestingafyrirtæki fyrir sig og þær má finna á vefsíðum þeirra. Hægt er að finna tenglana á þær á vefsíðu okkar www.vpv.de/nachhaltigkeit.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Kostnaður

Ákveðinn kostnaður fylgir samningi þínum. Hann er innifalinn í samþykktum iðgjöldum eða dreginn frá samningsinneigninni. Þú færð ekki sérstaka rúkkun. Upphæð útreiknaðs kostnaðar við innheimtu og greiðslur ásamt öðrum kostnaði er sýnd hér á eftir:

Kostnaður við innheimtu og greiðslu samtals 810,00 €.

Annar árskostnaður að upphæð 72,00 €. Eftirstandandi kostnaður er umsýslukostnaður.

Annar árlegur kostnaður sem er tilgreindur hér er innheimtur á tímabili iðgjaldagreiðslu sem er 27 ár. Ársiðgjaldið er 1.200,00 €.

Á 27 ára biðtímanum er frekari endurtekinn umsýslukostnaður dreginn frá inneign samningsins. Þessi kostnaður er 0,4% af inneign samningsins á mánuði. Sem dæmi þá er það € 0,40 ef samningsinneignin er 1.000 €.

Auk kostnaðarins sem er tilgreindur hér á undan getur kostnaður sem verður til vegna fjárfestinga í tryggingasjóðum eða í sjóðnum, svo sem færslukostnaður, einnig lækkað mögulega ávöxtun af fjárfestingu þinni. Við sýnum áhrif þessara þátta með því að nota raunverulegan kostnað sem sýnir á móti árlega meðallækkun á ávöxtun samningsinnegar þinnar.

Við útreikning á raunverulegum kostnaði gerum við ráð fyrir að stöðug ársþróun samningsins verði 4,90% (áður en kostnaður er dreginn frá). Samkvæmt þeirri forsendu er lækkunin á inneign samningsins þíns (raunkostnaður) að upphæð 2,29% á ári fram að samþykktum starfslokátíma.

Kostnaður og raunkostnaður sem eru tilgreindir eru í tengslum við samninginn sem iðgjöld eru greidd til, en ekki með áætlaðri hækkun iðgjalda. Ef breytingar eru gerðar síðar meir (t.d. áætluð hækkun iðgjalda, breytingar á iðgjöldum og seinkun upphafs lífeyrisgreiðslna á biðtímanum) gæti kostnaðurinn lækkað eða lækkað. Hægt er að finna upplýsingar um kostnað við umsýslu sjóðsins í kaflanum „Tryggðar greiðslur og mögulegar greiðslur“. Hafðu í huga að raunverulegur kostnaður við samninginn gæti þróast öðruvísi á samningstímabilinu, til dæmis ef kostnaður fellur á vegna breytinga á fjárfestingu höfuðstóls eða önnur virðisþróun á sér stað.

Fyrir hefðbundinn lífeyri með tryggðu lífeyristímabili og fyrir sveigjanlegan lífeyri frá 85 ára aldri, fellur á frekari umsýslukostnaður að upphæð 1,50% af heildarlífeyri á lífeyristímabilinu. Sem dæmi þá er það 1,50 € ef mánaðarlegur lífeyrir er 100 €. Við rúkkum frekari 0,24% umsýslukostnað frá tryggingasjóðnum árlega. Þetta er 0,24 € ef höfuðstóll sjóðsins er € 100. Aftur á móti er þessi kostnaður dreginn frá þegar tilkynnt er um hækkun lífeyris miðað við lífeyrisgreiðslur árið á undan. Ef tilkynnt hækkun lífeyris er lægri en umsýslukostnaðurinn er sá kostnaður takmarkaður við hækkunina sem var tilkynnt. Þetta þýðir að lífeyririnn getur ekki lækkað.

Umsýslukostnaður fellur á inneign samningsins á sveigjanlega lífeyristímabilinu. Þessi kostnaður er 0,4% af inneign samningsins á mánuði. Sem dæmi þá er það 0,40 € ef samningsinneignin er 1.000 €.

Ef þú velur um sveigjanlegan lífeyri gæti viðbótarkostnaður fallið á vegna úttekta á sveigjanlega lífeyristímabilinu. Hægt er að taka út tvisvar án endurgjalds á hverju dagatalsári. Hver úttekt eftir það er gerð gegn 50 € aukagjaldi.

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Við rúkkum gjöld fyrir ákveðna úrvinnslu. Þessi gjöld greiða fyrir meðalúrvinnsluferli og geta breyst í framtíðinni. Við getum upplýst þig um núverandi úrvinnslugjöld ef þú sendir inn beiðni þess efnis. Núgildandi upphæðir eru sýndar í töflunni hér á eftir. Vegna velvilja rúkkum við ekki þessi gjöld eins og stendur.

Kostnaður	Magn	Núverandi hækkun
Útgáfa á nýju tryggingaskírteini	20 €	Nei
Skriflegur lokafrestur vegna vanskila á iðgjöldum	3 €	Já
Hætt við beingreiðslu	3 € ásamt kostnaði sem utanaðkomandi aðilar rukka okkur um	Nei
Samningsbreytingar sem þarfnast samþykkis okkar	20 €	Nei
Ákvörðun heimilisfangs	3 € ásamt kostnaði sem utanaðkomandi aðilar rukka okkur um	Nei
Skipting samnings sem hluti af jöfnun lífeyris	200 €	Já

Nánari upplýsingar um kostnað er hægt að finna í almennu skilmálunum fyrir Zukunftsplan Plus í hlutanum „Hvernig er kostnaður við samninginn fjármagnaður?“ eða „Hvaða kostnað er hægt að rukka um sérstaklega?“.

Upplýsingar um gildandi skattalög

Greiða þarf skatt af lífeyrstryggingabótum í ákveðnum tilfellum. Fyrir lífeyri frá fyrirframgreiddri lífeyrstryggingu þarf t.d. að borga skatt rétt eins og með aðrar tekjur (§ 22 EstG, þýsk tekjulög).

Mögulegar skattgreiðslur eru ekki teknar með í reikninginn fyrir tryggðar og mögulegar greiðslur sem hafa verið tilgreindar hér. Nánari upplýsingar um viðeigandi skattareglur má finna í meðfylgjandi skattaupplýsingum.

Þetta skjal var upphaflega skrifað á þýsku. Íslenska þýðingin er ætluð fyrir gagnsæi og upplýsingar. Ef einhver munur er á milli þýska textans og íslensku þýðingarinnar, skal þýski textinn gilda.

Dieses Dokument wurde in deutscher Sprache verfasst. Die isländische Übersetzung dient der Transparenz und Information. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen Text und dem isländischen Text ist der deutsche Text maßgebend.



Der Vorsorgeberater seit 1827

VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Þýskalandi

Sérstakt tilboð fyrir 0 0, fæddur 01.01.1981

Með þessu tilboði viljum við upplýsa þig um þá tryggingu sem þú óskaðir eftir. Þú getur fundið nánari upplýsingar um trygginguna í skilmálum sammingsins og öðrum skjölum sem fylgja með tilboðinu.

Tilboðið er ekki bindandi. Þú áskilur þér rétt á að gera breytingar á upphæð iðgjalda þar til samningurinn er undirritaður.

Nafn þess sem kynnir tilboðið fyrir þér:

Þetta skjal var upphaflega skrifað á þýsku. Íslenska þýðingin er ætluð fyrir gagnsæi og upplýsingar. Ef einhver munur er á milli þýska textans og íslensku þýðingarinnar, skal þýski textinn gilda.

Dieses Dokument wurde in deutscher Sprache verfasst. Die isländische Übersetzung dient der Transparenz und Information. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen und dem isländischen Text ist der deutsche Text maßgebend.