

Lykilupplýsingaskjal

Tilgangur

Þetta upplýsingaskjal færir þér lykilupplýsingar um þess fjárfestingarvöru okkar. Það er ekki markaðsefni. Þessara upplýsinga er krafist lögum samkvæmt til þess að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað og hugsanlegan ávinning eða tap af vörunni og hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara

VPV Future Pension (iðgjaldskrá FP1)

með fjárfestingarmöguleikanum: iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc) (ISIN: IE00B52VJ196)

VPV Life Insurance Ltd.

VEREINIGTE POSTVERSICHERUNG VVaG

www.vpv.de/kontakt

Fyrir frekari upplýsingar vinsamlega hringið í +49 711/13 91 60 00

Fjármálaeftirlit sambandslýðveldisins Þýskalands (BaFin) er ábyrgt fyrir eftirliti með VPV Lebensversicherungs-AG í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal.

VPV Lebensversicherungs-AG hefur starfsleyfi í Þýskalandi og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits sambandslýðveldisins Þýskalands (BaFin).

Útgáfudagur lykilupplýsingaskjals: 01.07.2023

Þú ert við það að gera samning um flókna vöru sem getur verið erfitt að skilja.

Hvaða tegund vöru er þetta? Vara

VPV Future Pension söfnunartrygging er einingatengd lífeyrstrygging samkvæmt þýskum lögum.

Íslenska löggjöfin um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 skal að auki gilda og ef ósamræmi er, hafa forgang fram yfir samningsákvæði.

Gildistími

Gildistími þessarar vöru samsvarar iðgjaldsgreiðslutímabili, þ.e. frá því samningurinn er gerður og þar til lífeyristaka hefst Þessi vara getur verið tekin til mismunandi gildistíma. Útreikningar eru gerðir miðað við 40 ára gildistíma svo dæmi sé tekið. Óhagstæð ávöxtun verðbréfasjóða getur leitt til þess að samningsinneign verði ekki lengur nægjanleg til þess að standa undir mánaðarlegum kostnaði við vöruna (tæming) áður en lífeyristaka hefst. Í því tilfalli lýkur samningnum.. Við munum upplýsa þig tímanlega um slíkt (sjá gr. 7 í tryggingarskilmála fyrir Future Pension).

Markmið

Varan fjárfestir í iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc) sjóðnum á iðgjaldsgreiðslutímabili. Sjóðurinn er í sjálfkrafa stýringu og ætlað að endurspegla verðþróun á vísitölu sem samanstendur af ESG (umhverfis, samfélagsleg og stjórnháttaleg) fullnægjandi hlutabréf frá þróuðum Evrópumörkuðum. Vístalan er MSCI Europe SRI Select reduced Fossil Fuel Index. Hún samanstendur af hlutabréfum fyrirtækja sem eru með framúrskarandi einkunn fyrir umhverfislega, samfélagslega og stjórnháttalega þætti og lágmarks neikvætt orðspor. Fyrirtæki í vísitölunni hafa hærri einkunn fyrir umhverfislega, samfélagslega og stjórnháttalega þætti en önnur fyrirtæki í sambærilegri starfsemi.. Fyrirtæki falla út úr vísitölunni ef þau taka þátt í tilteknum viðskiptum eða viðskiptaháttum.

Ávöxtun lífeyrstryggingar þinnar samanstendur af áunninni fjárhæð ágóðahluteildar og ávöxtun verðbréfasjóða.

Markhópur fjárfesta

Vara er viðeigandi fyrir viðskiptavinum búsetta á Íslandi, sem óska þess að byggja upp eftirlaunafé yfir lengri tíma þar sem vinnuveitandi greiðir hluta þess samkvæmt íslenskum lögum og vilja fá ævilífeyri eða eingreiðslu þegar hann kemst á eftirlaunaauldur og sem leggur áherslu á sjálfbærnisjónarmið í tryggingasparnaði, að því marki sem hægt er. Viðskiptavinurinn sættir sig við töluverðar sveiflur samningseignar á líftíma samningsins sem getur leitt af notkun verðbréfasjóða. Því meiri áhætta á undirliggjandi eignum, því hærri er áhætta samningsins. Frekari upplýsingar á verðsveiflum verðbréfasjóðsins iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc) fund er hægt að finna á www.vpv.de/fondsliste. Viðskiptavinurinn væntir ekki tryggðrar ávöxtunar á líftíma samningsins eða við upphaf lífeyristöku. Það er hættu á tapi fjárfestinga. Þekking og reynsla af verðbréfamörkuðum, sérstaklega hlutabréfasjóðum, er þörf við val hlutabréfasjóða. Engin þörf er fyrir þekkingu á söfnunartryggingum eða þökkuðum fjárfestingarafurðum til þess að skilja réttindi samningsins.

Tryggingar og kostnaður

Tryggingagreiðslan er tryggður lífeyrir til lífstíðar, sem er reiknaður með notkun stærðfræðilíkans sem er í gildi við upphaf lífeyristöku, og samningsinneignar þegar þar að kemur. Þegar jafnar lífeyrisgreiðslur eru reiknaðar, þá eru ákveðnar jafnar lífeyrisgreiðslur tryggðar, sem samþykktar voru í upphafi samnings. Ef til fellur, þá eru jafnar lífeyrisgreiðslur hækkaðar með hlutdeild í ágóðahlutdeild þegar þær hefjast. Í staðinn fyrir jafnar lífeyrisgreiðslur er hægt að velja eingreiðslu lífeyris þegar lífeyrisaldri er náð. Í tilfalli andláts hins váttryggða þá er greidd umsamin samningsfjárhæð sem dánarbætur (sjá gr. 1 í tryggingarskilmála). Fjárhæð þessara dánarbóta er sýnd í kaflanum "Hvaða áhætta er fyrir hendi og hvað fæ ég hugsanlega í staðinn". Fyrir útreikning í þessu lykilupplýsingaskjali göngum við útfrá í dæmaskyni að 27 ára gamall einstaklingur taki tryggingu sína 01.01.2023 og greiði ársiðgjald upp á EUR 1.000 í 40 ár. Þessi útreikningur gerir ráð fyrir að árlegt áhættuiðgjald sé EUR 0. Þá er árlegt áhættuiðgjald 0,00% af greiddu ársiðgjaldi. Þá fara EUR 1.000 á ári til fjárfestinga. Áhrif áhættuiðgjalds á ávöxtun fjárfestingatímabilsins sem mælt er með er því 0,00% að meðaltali. Þar er tekið tillit til áhrifa iðgjaldþáttarins sem samsvarar áætluðu virði tryggingagreiðslunnar.

Hvaða áhætta er fyrir hendi og hvað fæ ég hugsanlega í staðinn ? Áhættuvísir

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← →

Minni áhætta **Meiri áhætta**

Áhættuvísirinn gengur út frá þeirri forsendu að samningstíminn sé 40 ár. Ef að þú leysir inn fjárfestinguna snemma, getur raunáhætta breyst verulega og þú fengið minna.

Áhættuvísirinn hjálpar þér að meta áhættu þessarar vöru við aðrar sambærilegar slíkar. Hann sýnir hversu líklegt er að þú tapir peningum á þessari vöru þegar verðbréfamarkaðir sveiflast í ákveðna átt eða að við séum ófærir um að greiða þér.

Afkomusviðsmyndir

Það sem þú færð út úr þessari vöru byggir á þróun verðbréfamarkaða. Þróun verðbréfamarkaða í framtíð er óviss og útilokað er að spá fyrir um hana með nákvæmni. Kynntar afkomusviðsmyndir eru byggðar á fyrri afkomu og tiltekinni áætlana um framtíðina.

Meðmæltur samningstími:		þar til í enda iðgjaldagreiðslutímabils, hérna 40 ár		
Dæmi um fjárfestingu:		1,000 EUR á ári		
Áhættuiðgjald:		0,00 EUR á ári (innifalið í eigninni)		
		Ef þú innleysis eftir 1 ár	Ef þú innleysis eftir 20 ár	Ef þú innleysis eftir 40 ár
Lágmark sviðsmynd	Það er engin tryggður lífeyrir. Þú getur tapað fjárfestingu þinni að öllu leyti eða hluta. Hvað þú getur fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	500EUR	6,400EUR	7,210 EUR
	Meðalávöxtun á ári	-50.1%	-12.7 %	-12.1%
Óhagstæð sviðsmynd	Hvað þú getur fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	620EUR	16,540EUR	32,490 EUR
	Meðalávöxtun á ári	-37.6%	-1.8 %	-1.0%
Hófleg sviðsmynd	Hvað þú getur fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	660EUR	26,920EUR	89,320 EUR
	Meðalávöxtun á ári	-33.8%	2.8%	3.6%
Hagstæð sviðsmynd	Hvað þú getur fengið til baka eftir frádrátt kostnaðar	700EUR	45,880EUR	297,610 EUR
	Meðalávöxtun á ári	-29.9%	7.4%	8,2%
Fjárhæð sem fjárfest er á samningstíma		1,000EUR	20,000EUR	40,000 EUR
Sviðsmynd í tilfelli andláts				
Andlát	Það sem rétt hafar gætu fengið eftir frádrátt kostnaðar	760 EUR	27,020EUR	89,320EUR
Áhættuiðgjald á samningstíma		0.00EUR	0.00EUR	0.00 EUR

Fjárhæðirnar að ofan taka tillit til alls kostnaðar af vörunni sjálfri og kostnaði ráðgjafa þíns eða váttryggingamiðlara. Þær taka ekki tillit til skattgreiðslna þinna, sem geta haft áhrif á lokafjárhæðina sem þú færð.

Hvað gerist ef VPV Lebensversicherungs-AG getur ekki greitt tryggingagreiðslur ?

Það er lögbundin ábyrgðarsjóður (Kafli 221, og áfram, í lögum um váttryggingareftirlit) sem heitir Protektor Lebensversicherungs-AG. VPV Lebensversicherungs-AG er þáttakandi í ábyrgðarsjóðnum. Hann verndar tryggingakröfur frá tryggingartökum, hina váttryggðu, rétt hafa og aðra sem réttindi telja til tryggingarsamnings. Fjármálaeftirlitið getur lækkað samningsbundnar tryggðar tryggingagreiðslur um hámark 5%.

Hver er kostnaðurinn ?

Kostnaður yfir tíma

Neðangreindar töflur sýna fjárhæðir sem teknar eru frá fjárfestingu þinni til þess að greiða ýmislegan kostnað. Þessar fjárhæðir fara eftir fjárhæð fjárfestingar, hve lengi varan er í gildi og hvaða fjárfestingarárangri hún nær. Fjárhæðirnar sem eru sýndar sýna fjárfestingu í dæmaskyni og mismunandi fjárfestingartíma.

Við höfum gefið okkur eftirfarandi forsendur:

- Fyrsta árið færðu fjárhæðina sem fjárfest var til baka (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur samningstímabil höfum við gengið út frá að varan þróist eins og ráð er fyrir gert í hóflegu sviðsmyndina að ofan
- EUR 1,000 eru fjárfestar á ári

	Ef þú innleysir eftir 1 ár	Ef þú innleysir eftir 20 ár	Ef þú innleysir eftir 40 ár
Heildarkostnaður	380 EUR	EUR 4,473	EUR 14,745
Árleg hlutfallstala kostnaðar (*)	45,8 %	2.2 % á ári	1.4 % á ári

(*) Þessar tölur lýsa því hvernig kostnaður lækkar ávöxtun þína yfir samningstímann. Til dæmis, ef þú innleysir eftir í lok meðmæltis samningstíma væri árleg meðalávöxtun þín 5,0% fyrir kostnað og 3,6% eftir kostnað.

Við getum deilt kostnaðinum með okkur og þeim aðila sem hafa milligöngu um samningsgerðina til að greiða þá þjónustu sem þér er veitt.

Samsetning kostnaðar

Einskiptiskostnaður við samningsgerð eða innlaun		Árlegur kostnaður ef innleyst er eftir 40 ár
Samningsgerð	2.50% af heildarfjárfestingu. Þessi kostnaður er innifalinn í fjárfestingu þinni.	0,2 %
Innlaun	Innlaunarkostnaður "Á ekki við" er tiltekin í næsta dálk þar sem hann er ekki felldur á ef þú heldur í vöruna út meðmæltan samningstíma.	Á ekki við
Viðvarandi kostnaður á ári		
Umsýslugjöld og annar stjórnunar- og rekstrarkostnaður	0.74 % af verðmæti samningsinneygna þinnar á ári, 6.00 % af greiddum iðgjöldum og EUR 12 árlega. Þetta er áætlun byggð á raunkostnaði síðasta árs.	1,1 %
Færslugjöld	0.09% af verðmæti samningsinneygna þinna á ári. Þetta er áætlun á þeim kostnaði sem til fellur þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar í vörunni. Raunfjárhæð fer eftir því hve mikið við kaupum og seljum.	0,1 %

Hve lengi á ég að fjárfesta og get ég tekið peninga út snemma?

Meðmæltur samningstími: þar til í enda greiðslutímabils, í þessu tilfalli 40 ár

Þú getur hætt við samningsgerð þína innan 30 daga frá henni (sjá líka upplýsingar í gr. 1 og 2 VVG-InfoV). Þú sérð frekari upplýsingar hvernig skal afturkalla í leiðbeiningum um afturköllum sem þú færð með tryggingarskírteini þínu.

Lífeyrstryggingar sem veita lífeyri í formi ævilangs jafns lífeyris eru miðaðar við upphaf lífeyrisgreiðslna í tilfalli fjárfestingartímans. Þessi vara getur verið gerð fyrir mismunandi greiðslutímabil. Útreikningarnir í dæmaskyni voru gerðir miðað við 40 ára greiðslutímabil. Þú getur sagt upp tryggingu þinni hvenær sem er áður en lífeyrisgreiðslur hefjast, í enda hvers tryggingartímabils. Þú munt þá eignast endurkaupsverðið eftir að dregin hefur verið frá þér uppsagnarkostnaður á þeim tíma. Þú getur fundið meiri upplýsingar um þetta í gr. 15 í tryggingarskilmála Future Pension. Ef að þú segir upp samningnum fyrir samþykktan lífeyrisaldur, getur áhættuvísirinn verið hærri. Að auki getur aukin kostnaður fallið til. Þeir eru tilteknir í kaflanum "Hver er kostnaðurinn?".

Hvernig get ég kvartað?

Ef þú vilt kvarta yfir vörunni, váttryggingamiðlananum eða váttryggingafélaginu, getur þú hringt í kvörtunarsíma +49 711/13 91 60 00. Þú getur líka lagt inn kvörtun á veffanginu www.vpv.de/is/priips, með pósti (VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart, Germany) eða með tölvupósti (info@vpv.de).

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Þú munt finna aðrar viðeigandi upplýsingar í persónulegu tilboði sem við værum glaðir að gera fyrir þig. Fyrir og eftir samningsgerð færð þú mikilvægar upplýsingar í eftirfarandi skjölum sem þú hefur lagalegan rétt til: Tryggingarskírteini, upplýsingar skv. VVG-InfoV, almennar neytandaupplýsingar, tryggingarskilmálar, skattaupplýsingar. Þú getur líka fengið frekari upplýsingar á veffanginu www.vpv.de/is/priips.