

# VPV Zukunftsplan<sup>Plus</sup>

## Geldanlage: Ertragreich und clever



Der Vorsorgeberater seit 1827

### Ihr Geld braucht ein intelligentes Konzept.

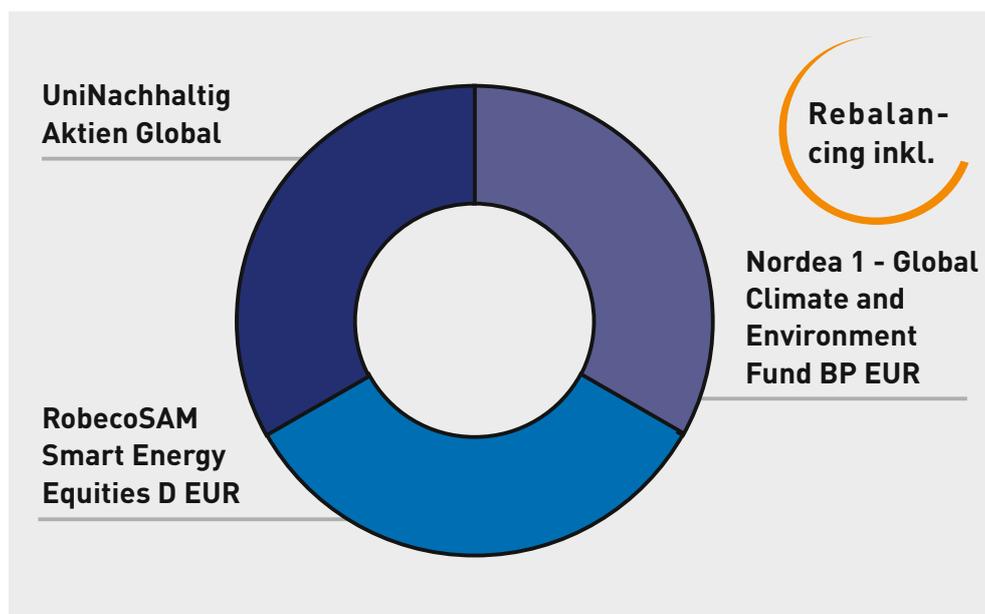
Verwahrentgelt, so wird der Strafzins für Sparbucheinlagen bei Banken und Sparkassen heute genannt. Wenn Ihr Geld wachsen soll, dann muss die Lösung über die Aktien- bzw. Fondsanlage gehen. Hier sind Schwankungen möglich. Mit dem *VPV Zukunftsplan<sup>Plus</sup>* wollen wir die Aktienanlage fördern und parallel Sicherungsmechanismen nutzen, um das Guthaben insbesondere zum Ende der Laufzeit zu sichern.



### Fondsanlage + Sicherheit in Kombination.

1. Fonds, die auf Zukunftsthemen setzen; inkl. jährlichem Rebalancing.
2. Fondsexperten, die die Anlage überwachen und überprüfen.
3. Automatisches, schrittweises Sicherungsmanagement bringt Planungssicherheit.

### Wo ist Ihr Kapital investiert?



#### Was bedeutet das Rebalancing?

Jährlich zum Vertragsstichtag wird das Guthaben in der freien Fondsanlage in die Ausgangsverteilung zu jeweils 1/3 in die 3 Fonds investiert.

### Die Kapitalanlage des VPV Zukunftsplan<sup>Plus</sup>

| Wertentwicklung                                       | 3 Jahre p.a.               | 5 Jahre p.a. | 10 Jahre p.a. |
|---|----------------------------|--------------|---------------|
| UniNachhaltig Aktien Global                           | 14,2 %                     | 12,8 %       | 11,2 %        |
| RobecoSAM Smart Energy Equities D EUR                 | 26,5 %                     | 22,7 %       | 11,6 %        |
| Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR | 19,3 %                     | 18,2 %       | 13,5 %        |
| DWS Garant 80 Dynamic                                 | 8,5 %                      | 8,7 %        | 6,4 %         |
| Sicherungsvermögen VPV                                | Aktuelle Verzinsung 2,20 % |              |               |