

# VPV Zukunftsplan<sup>Plus</sup>

## Art und Komplexität des Produktes:

- Produkt zum Aufbau von Vorsorgekapital für die Altersvorsorge
- Fondsgebundenes Produkt ohne Garantie. Durch ein Sicherungsmanagement werden während der Vertragslaufzeit Teile des Guthabens zum vereinbarten Rentenbeginn garantiert. Diese Garantie wird über einen DHP-Umschichtungsalgorithmus sichergestellt, der nicht einfach zu verstehen ist. Das Produkt ist daher im herkömmlichen Sinne als komplexes Produkt einzustufen.

## Einschlägige Risiken:

- Durch die unmittelbare Beteiligung an der Wertentwicklung von Fonds kann es im Vertragsverlauf zu deutlichen Schwankungen in der Höhe des Guthabens kommen.
- Bei Wahl der flexiblen Rente wird auch im Rentenbezug bis zum Alter 85 in Fonds investiert, so dass es auch in dieser Vertragsphase zu Schwankungen in der Höhe des Guthabens und somit beim Anstieg der Rentenzahlung kommen kann. Die Rente kann jedoch nicht sinken.
- Kursrückgänge können dadurch zu einer Wertminderung des Vertragsguthabens führen. Der Kunde trägt das Risiko, Guthabenteile aus Beitragszahlungen oder zuvor erzielten Gewinnen bei der Kapitalanlage in schlechten Phasen wieder zu verlieren.
- Zum vereinbarten Rentenbeginn gibt es keine garantierte Erlebensfalleistung. Ein Totalverlust des eingezahlten Kapitals ist daher möglich.

## Wünsche und Bedürfnisse des Kunden:

- Der Kunde möchte Vorsorgekapital für die Altersvorsorge aufbauen und dabei die Chancen der Kapitalmärkte nutzen.
- Der Kunden präferiert dabei eine unmittelbare Partizipation an den Kapitalmärkten. Deutliche Wertschwankungen werden zugunsten höherer Renditechancen in Kauf genommen.
- Der Kunde möchte ein Produkt, das bereits ab einem geringen monatlichen Beitrag abschließbar ist.
- Der Kunde möchte ein flexibles Produkt, das auch während der Laufzeit Gestaltungsmöglichkeiten bietet, z.B.:
  - Entnahmen
  - Zuzahlungen
  - Beitragserhöhungen
- Bei Bedarf kann auch eine Absicherung gegen Berufsunfähigkeit eingeschlossen werden.
- Zum Rentenbeginn möchte der Kunde zwischen einer lebenslangen Rente und einer einmaligen Kapitalzahlung wählen.
- Nachhaltigkeit:
  - Der Kunde legt großen Wert darauf, dass nachhaltige Aspekte in seinem Altersvorsorgeprodukt berücksichtigt werden.
  - Der Kunde möchte, dass das Produkt zur Verminderung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren beiträgt.

## Anlagehorizont des Kunden:

- Der Kunde möchte über einen mittel- bis längerfristigen Zeitraum Kapital bis zu einem vereinbarten Rentenbeginn ansparen
  - Bei Einmalbeitrag: mind. 5 Jahre
  - Bei laufendem Beitrag: mind. 12 Jahre

## Anlageziele des Kunden:

- Der Kunde möchte die Chancen der Kapitalmärkte nutzen und verzichtet dafür bewusst auf anfängliche Garantien. Erst im Vertragsverlauf sollen sukzessive Sicherheiten gebildet werden.

## Wissen und Erfahrungen im Anlagebereich, Finanzkompetenz:

- Durch die von der VPV getroffenen Fondsauswahl hat der Kunde bei diesem Produkt keine Wahl- und Steuerungsmöglichkeiten bei der Kapitalanlage.
- Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

**Finanzielle Verhältnisse:**

- Der Kunde sollte aus heutiger Sicht in der Lage sein, den vereinbarten Beitrag zu zahlen.

**Fähigkeit Verluste zu verkraften:**

- Der Kunde sollte in der Lage sein, deutliche Wertschwankungen des Vertragsguthabens während der Vertragslaufzeit zu verkraften.

Der Kunde sollte in der Lage sein, einen Verlust des eingezahlten Kapitals zu verkraften.

**Kundengruppen für die das Produkt nicht geeignet ist:**

- Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden:
  - die Wert auf eine garantierte Leistung legen
  - die zu den sicherheitsorientierten Anlegern zählen, denen Kapitalmarktschwankungen zu riskant sind.
  - denen eine aktive Gestaltung der Kapitalanlage ihrer Beiträge wichtig ist

**Vertriebsstrategie:**

- Das Produkt ist für Kunden geeignet, die Wert auf eine persönliche Beratung legen. Das heißt, der Vertrieb erfolgt über die Ausschließlichkeitsorganisation sowie über Makler und Mehrfachagenten.