

Lykilupplýsingaskjal

Tilgangur: Þetta upplýsingaskjal veitir mikilvægar upplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Ekki er um auglýsingaefni að ræða. Lög mæla fyrir um að veita skuli þessar upplýsingar og þjóna þær því markmiði að auðvelda þér að skilja eðli, áhættu, kostnað sem og mögulegan hagnað og tap vegna vörunnar sem og hjálpa þér við að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara: PrivatRente WachstumGarant

Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG

www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/index.html

Frekari upplýsingar fást í síma (089) 2160 0. Fjármálaeftirlit Sambandslýðveldisins Þýskalands (BaFin) ber ábyrgð á eftirliti með Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG hvað lykilupplýsingaskjal þetta varðar.

Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG er með starfsleyfi í Þýskalandi og er undir eftirliti Fjármálaeftirlits Sambandslýðveldisins Þýskalands (BaFin).

Dagsetning lykilupplýsingaskjalsins: xx.xx.xxxx

Þú ert í þann veginn að festa kaup á flókinni vöru sem getur verið erfitt að skilja.

Um hvers konar vöru er að ræða?

Tegund Tryggingafjárfestingin PrivatRente WachstumGarant er söfnunarlífeyristrygging með vísitölutengingu, samkvæmt þýskum lögum, og hentar hún bæði fyrir fjárfestingar einkaaðila og hugsanlega einnig fyrirtækja.

Íslensk lög um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 gilda og ganga framur ef vafi leikur á um samningsákvæði almennu tryggingarskilmálanna.

Gildistími Ráðlögðum eignartíma lýkur við upphaf lífeyristöku. Í dæminu sem hér er tekið er eignartíminn 30 ár.

Okkur er heimilt, að tilteknum forsendum uppfylltum, að segja samningnum upp einhliða ef tryggingartaki eða eftir atvikum hinn tryggði einstaklingur hefur brotið gegn tilkynningarskyldu sinni (frekari upplýsingar eru í kaflanum „Hvað merkir tilkynningarskylda áður en samningur er gerður og hvaða afleiðingar hefur það að brjóta gegn henni?“ í almennu skilmálanum).

Markmið Markmið tryggingafjárfestingarinnar PrivatRente WachstumGarant er sjálfbær fjármögnun umsaminna greiðslna langtímalífeyristryggingar. Að auki og, ef vafi leikur á, umfram samningsákvæði í almennu váttryggingarskilyrðunum, eiga íslensk lög um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 við. Í því skyni er fjárfest samkvæmt ákveðinni aðferð, vísitölutengdri fjárfestingarleið 2 (IOK2), í hlutabréfum og í öðrum eignum okkar. Í hverjum mánuði fjárfestir þessi vara nákvæmlega þann hluta iðgjaldanna í IOK2 sem ekki er þörf á til að standa undir ábyrgðinni þinni. Við upphaf lífeyrisgreiðslna eru að minnsta kosti 90% þeirra iðgjalda, sem þú hefur greitt, fyrir hendi til að mynda tryggðan lífeyri eða eingreiðslu.

Að auki getur verið að hagnaðarhlutdeild hafi myndast, sem rennur beint inn í fjárfestinguna. Hagnaðarhlutdeildin er í samræmi við lög og reglur og er háð ýmsum þáttum. Helstu áhrifaþættir eru þróun fjármagnsmarkaðarins, þróun kostnaðar og almennar lífslíkur. Við samsetningu fjárfestingarinnar tókum við ekki sérstaklega mið af siðferðilegum, félagslegum og vistræðilegum fjárfestingum.

Markhópurinn einstaklingsfjárfestar

Þessi vara beinist að viðskiptavinum sem búa á Íslandi. Hún hentar viðskiptavinum sem vilja byggja upp langtímalífeyrissjóð samkvæmt íslenskum lögum. Við upphaf lífeyristöku er boðið upp á ævilangan lífeyri eða greiðslu inneignar. Viðskiptavinurinn er meðvitaður um að tiltekna sveiflur geta átt sér stað á samningstímanum en þær geta einnig orsakast af gengissveiflum IOK. Varan er fyrir viðskiptavini sem hafa öryggi að leiðarljósi.

Fyrir viðskiptavininn skiptir máli að við upphaf lífeyristöku séu að minnsta kosti 90% greiddra iðgjalda notuð í tryggðan lífeyri eða eingreiðslu. Hvað ávöxtun varðar ber viðskiptavinurinn áhættuna af því að þau 10% sem eftir standa geta tapast. Engin þekking á fjármálamörkuðum og engin reynsla af tryggingartengdum fjárfestingarvörum og/eða safnfjárfestingum er nauðsynleg til að skilja ávinninginn.

Tryggingar

Við greiðum út tryggðan lífeyri ævilangt frá væntanlegum upphafsdegi lífeyrisgreiðslna. Hann er reiknaður út við upphaf lífeyrisgreiðslna út frá iðgjaldasjóðnum þínum á viðkomandi stundu og hugsanlegri úthlutaðri hagnaðarhlutdeild samkvæmt gildandi útreikningsgrunni á þeirri stundu. Að minnsta kosti 90% greiddra iðgjalda eru fyrir hendi til lífeyrisgreiðslna. Tryggð lágmarksinneign getur aukist: tíu prósent af mánaðarlegri verðmætisaukningu IOK2 verða sjálfkrafa að tryggðri ávöxtun. Við greiðum að lágmarki hinn tryggða lágmarkslífeyri. Strax á útborgunartímanum átt þú rétt á því að fá útborgaðan skertan lífeyri fyrir fram fyrsta dag hvers mánaðar. Í stað lífeyris getur þú einnig látið greiða þér út inneignina með eingreiðslu. Ef þú hefur ekki lífeyristöku á ráðgerðum upphafstíma getur þú gert það á framlengingartímabilinu sem þá tekur við.

Andist hinn tryggði fyrir væntanlegt upphaf lífeyristöku greiðum við út iðgjaldasjóðinn, en að lágmarki samanlagða upphæð greiddra iðgjalda og viðbótargreiðslna fram að því. Andist hinn tryggði eftir upphaf lífeyristöku greiðum við umsamdar dánarbætur. Ef valin er útborgun höfuðstóls við andlát greiðum við umsamin höfuðstól að frádregnum þegar greiddum lífeyri. Ef valin var greiðsla lækkandi dánarbóta greiðum við iðgjaldasjóðinn við upphaf lífeyristöku, sem lækkar jöfnum skrefum niður í núll evrur við 95 ára aldur. Andist hinn tryggði eftir það greiðum við engar bætur og samningnum lýkur. Ef ekki hefur verið samið um greiðslu vegna andláts innum við ekki af hendi neina greiðslu og samningnum lýkur. Frekari upplýsingar um greiðslur er að finna í kaflanum „Hvaða áhætta er fyrir hendi og hvað fæ ég hugsanlega í staðinn?“. Útreikningar okkar í þessu lykilupplýsingaskjali miðast við XX ára gamlan einstakling með samning sem gildir til 67 ára aldurs og 1.000,00 evru iðgjaldgreiðslu á ári.

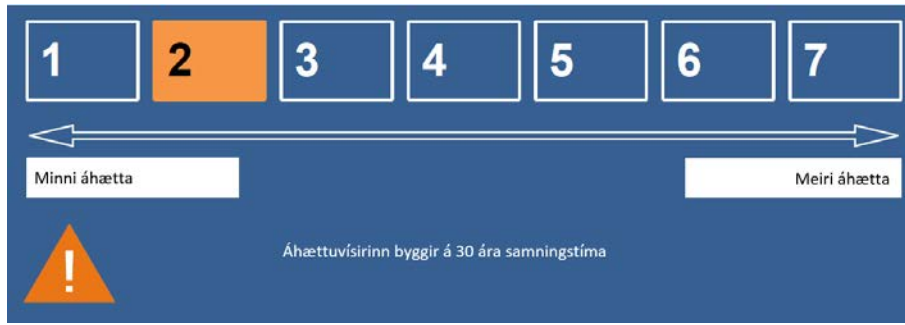
Fjárhæðin skiptist nokkurn veginn sem hér segir:

Fjöldi iðgjaldgreiðslna	x
Árlegt meðaliðgjald vegna dánartryggingar (áhættuiðgjald)	x,xx evrur (x,xx prósent)
Árleg fjárfestingarupphæð að meðaltali	x,xx evrur (x,xx prósent)

Með dánartryggingu myndast kostnaður og hefur hann 0,00 prósent á árlíka sjóðsáavöxtunina við lok ráðlagða eignartímans. Þennan kostnaðarhluta er að finna í rekstrarkostnaðinum í töflunni „Sundurliðun kostnaðar“. Þar er tekið tillit til áhrifa iðgjaldahlutarins sem svarar til áætlaðs virðis tryggingargreiðslnanna.

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

Áhættuvísir



Heildaráhættuvísirinn hjálpar þér að meta áhættuna sem tengist vörunni samanborið við aðrar vörur. Hann sýnir hversu líklegt það sé að þú tapir fé á þessari vöru, vegna þess að markaðir þróast á tiltekinn hátt eða af því að við erum ófær um að greiða þér út. Við höfum flokkað vöruna í áhættuflokk 2 á kvarðanum 1 til 7, þar sem 2 samsvarar lágum áhættuflokki. Hættan á hugsanlegu tapi vegna verðmætaþróunar í framtíðinni telst vera lítil. Það er einstaklega ósennilegt að við verðum ekki fær um að greiða þér út, þróist markaðir á óhagstæðan veg.

Ef þú segir upp samningnum áður en umsaminn gildistími hans rennur út færð þú endurkaupsvirði samningsins, að því marki sem um það er að ræða, að frádregnum tilteknum kostnaði (frekari upplýsingar má finna í kaflanum „Hversu lengi ætti ég að geyma fjárfestinguna og get ég tekið út peninga fyrir fram?“), og eftir atvikum að viðbættri hagnaðarhlutdeild.

Afkomusviðsmyndir

Það sem þú færð út úr vörunni á endanum veltur á markaðsþróun framtíðarinnar. Framtíðarþróun markaða er óviss og ekki er hægt að spá fyrir um hana með vissu. Svíðsmyndirnar sem settar eru fram byggja á fyrri afkomu og tilteknum forsendum. Markaðir gætu þróast allt öðruvísi í framtíðinni. Áhættusviðsmyndin sýnir hvað þú gætir fengið til baka við erfiðar markaðsaðstæður.

Fjárfesting 1.000,00 evrur á ári
þar af er meðaláhættuálagið
0,00 evrur á ári

1 ár 15 ár 30 ár

Svíðsmyndir

Lágmark	27.000,00 evrur. Það er enginn tryggður lágmarkslífeyrir ef þú hættir fyrir lok ráðlagðs eignartíma. Þú gætir þá tapað allri fjárfestingunni eða hluta hennar. Ávöxtun er aðeins tryggð ef þú greiðir á réttum tíma og samningurinn helst óbreyttur.			
Áhættusviðsmynd	Hvers má vænta að frádregnum kostnaði?	x,xx €	x,xx €	x,xx €
	Árleg meðalávöxtun	x,xx%	x,xx%	x,xx%
Svartsýn sviðsmynd	Hvers má vænta að frádregnum kostnaði?	x,xx €	x,xx €	x,xx €
	Árleg meðalávöxtun	x,xx%	x,xx%	x,xx%
Meðal sviðsmynd	Hvers má vænta að frádregnum kostnaði?	x,xx €	x,xx €	x,xx €
	Árleg meðalávöxtun	x,xx%	x,xx%	x,xx%
Bjartsýn sviðsmynd	Hvers má vænta að frádregnum kostnaði?	x,xx €	x,xx €	x,xx €
	Árleg meðalávöxtun	x,xx%	x,xx%	x,xx%
Heildarfjárfesting (ásamt kostnaði)		x,xx €	x,xx €	x,xx €

Svíðsmynd við andlát

Tryggingamál	Möguleg upphæð til handa réttihafa að frádregnum kostnaði	x,xx €	x,xx €	x,x €
Uppsafnað tryggingariðgjald (áhættuiðgjald)		x,xx €	x,xx €	x,xx €

Tölurnar sem eru sýndar innihalda allan kostnað við vöruna sjálfa, sem og kostnað ráðgjafa þíns eða söluaðila. Persónuleg skattastaða þín er heldur ekki tekin með í reikninginn en hún getur einnig haft áhrif á endanlega upphæð.

Hvað gerist ef Bayern-Versicherung getur ekki innt greiðsluna af hendi?

Bayern-Versicherung er aðili að Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG. Þessi samtök tryggja að jafnaði vernd alls uppsafnaðs sparnaðar ef tryggingafélag verður gjaldþrota. Skyldi varasjóður tryggingasamtakanna ekki nægja getur, að fengnu samþykki Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (fjármálaeftirlit Þýskalands), komið til allt að 5,00 prósentu rýrnunar á umsömdum tryggingargreiðslum.

Hvaða kostnaður fellur til?

Sá/sú sem selur þér þessa vöru eða ráðleggur þér um þessa vöru gæti rúkað þig um aukakostnað. Ef svo er raunin mun viðkomandi aðili upplýsa þig um slíkan kostnað og útskýra hvaða áhrif kostnaðurinn muni hafa á fjárfestinguna. Töflurnar sýna fjárhæðir, sem dregnar eru af fjárfestingunni þinni, til að standa straum af ýmsum kostnaði. Fjárhæðirnar fara eftir upphæð fjárfestingarinnar þinnar, hversu lengi þú átt vöruna og hversu vel varan stendur sig.

Upphæðirnar sem eru sýndar hér eru dæmi um fjárfestingarupphæð og ýmis möguleg fjárfestingartímabil. Við höfum lagt til grundvallar eftirfarandi forsendur:

- Fyrsta árið færðu fjárfestu upphæðina til baka (0% ársávöxtun). Fyrir annan eignartíma höfum við gert ráð fyrir að varan þróist eins og sýnt er í miðsviðsmyndinni
- 1.000,00 evrur á ári

Kostnaður með tímanum

	Innlausn eftir 1 ár	Innlausn eftir 15 ár	Innlausn eftir 30 ár
Samtals kostnaður	x,xx €	x,xx €	x.xx €
Árleg áhrif kostnaðar (*)	x,xx%	x,xx%	x,xx%

(*) Þessar tölur sýna hvernig kostnaður dregur úr ávöxtun þinni á ári á eignartímabilinu. Ef þú til dæmis hættir í lok ráðlagðs eignartíma er líklegt að meðalávöxtun þín verði % fyrir kostnað og % eftir kostnað.

Sundurliðun kostnaðar

Þessi tafla sýnir áhrif á árlega ávöxtun		
Einskiptiskostnaður við skráningu eða innlausn		Árleg áhrif kostnaðar ef þú hættir eftir 30
Skráningarkostnaður	x,xx% af upphæðinni sem þú greiðir þegar þú fjárfestir fyrst.	x,xx %
Innlausnarkostnaður	Undir innlausnarkostnaði er sýnt „á ekki við“ í næsta dálki þar sem hann leggst ekki á ef þú átt vöruna til loka ráðlagðs eignartíma.	á ekki við
Rekstrarkostnaður		
Færslukostnaður	x,xx% af verðmæti fjárfestingar þinnar á ári. Hér er um að ræða mat á kostnaði við að kaupa eða selja undirliggjandi eignir fyrir vöruna. Raunveruleg upphæð fer eftir því hversu mikið við kaupum og seljum.	x,xx %
Stjórnunargjöld og annar stjórnunar- eða rekstrarkostnaður	x,xx% af greiddri fjárfestingu x,xx% af uppsafnaðri fjárfestingu x,xx evrur á ári Um er að ræða áætlun sem byggir á raunkostnaði síðasta árs.	x,xx %

Mismunandi kostnaður á við og ræðst hann af fjárfestingarupphæðinni.

Hversu lengi á ég að eiga fjárfestinguna og get ég tekið út peninga fyrir fram?

Fyrir 37 ára gamlan einstakling er mælt með 30 ára samningstíma

Þú getur afturkallað samningsyfirlýsingu þína innan 30 daga, sjá einnig 1. og 2. gr. þýskra laga um upplýsingaskyldu við tryggingasamninga (VVG-InfoV). Nánari upplýsingar er að finna í upplýsingum um afturköllun sem afhentar eru með tryggingarskírteininu.

Ráðlögðum eignartíma lýkur þegar lífeyristaka hefst og miðast hann við lífeyrismarkmiðið.

Þú getur sagt upp samningnum hvenær sem er og tekur uppsögnin gildi á fyrsta degi næsta mánaðar þar á eftir. Þegar um slíkt er að ræða er þér greitt endurkaupsvirðið að viðbætti hugsanlegri hagnaðarhlutdeild með frádrætti (frekari upplýsingar má fá í kaflanum „Hvenær má segja upp samningnum og hvert er framlag okkar“ í almennu skilmálunum).

Hvernig get ég komið á framfæri kvörtunum?

Þú getur komið á framfæri kvörtunum um vöruna, okkur eða einstaklinginn sem seldi þér vöruna símléiðis (símanúmer: 089/2160-0). Við munum útskýra fyrir þér hvað þú getur gert. Einnig má koma kvörtunum á framfæri á heimasíðu okkar (www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/lob-und-tadel/index.html), bréfléiðis

(Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG, Maximilianstrasse 53, 81535 München) eða með tölvupósti (service@vkb.de).

Aðrar hagnýtar upplýsingar

Upplýsingarnar sem koma fram í þessum lykilupplýsingaskjali byggja á fyrirmælum Evrópusambandsins og geta því vikið frá upplýsingaskyldu við gerð (for)samninga samkvæmt þýskum lögum. Aðrar hagnýtar upplýsingar er að finna í persónulegu tilboði okkar.

Við undirritun samningsins færð þú eftirfarandi gögn sem innihalda mikilvægar viðbótarupplýsingar sem þú átt rétt á samkvæmt lögum: upplýsingar samkvæmt þýsku tilskipuninni um upplýsingaskyldu við tryggingasamninga (VVG-Informationspflichtenverordnung), almenna samningsskilmála, almennar ábendingar um skattamál, tryggingarskírteini.