

Grunnupplýsingablað

Markmið: Þetta upplýsingablað veitir yður 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 yður að skilja eðli, áhættu, kostnað sem og mögulegan hagnað og tap vegna þessarar vöru sem og að stoða yður við að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara: PrivatRente WachstumGarant [EinstaklingsLífeyrir VaxtarTrygging]

Framleiðandi

Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft

Maximilianstr. 53

81535 München

Hlutaðeigandi eftirlitsstofnun:

Bundesanstalt für

Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn

www.bafin.de

Frekari upplýsingar fáid þér undir slóðinni

www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/index.html.de og símeiðis í númerinu (089) 21 60-0. Upplýsingablaðið miðast við stöðuna **XX.XX.XXXX**

Þér eruð í þann veginn að festa kaup á vöru sem er ekki einföld og erfitt getur verið að skilja.

Um hvers konar vöru er að ræða?

Tegund

Tryggingafjárfestingarvaran PrivatRente WachstumsGarant er söfnunarlífeyrstrygging með vísitölutengingu, samkvæmt þýskum lögum, og hentar hún bæði fyrir einka- og atvinnufjárfestingar.

Markmið

Markmið tryggingafjárfestingarvörunnar PrivatRente WachstumGarant er sjálfbær fjármögnun umsaminna greiðslna í þágu langtímalífeyrstryggingar. Að auki og, ef vafi leikur á, umfram samningsákvæði í almennu vátryggingarskilyrðunum, eiga íslensk lög um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða nr. 129/1997 við. Í þessu skyni er fjárfestingin framkvæmd samkvæmt tilgreindri aðferð í hlutabréfum í vísitölumiðaðri fjárfestingu 2 (IOK2) og í öðrum eignum okkar. Þessi afurð fjárfestir nákvæmlega þann hluta iðgjaldanna í IOK2 í hverjum mánuði sem ekki er krafist til að tryggja ábyrgð þína. Í upphafi lífeyrisgreiðslunnar eru að minnsta kosti 90% af þeim iðgjöldum sem þú hefur greitt í boði til myndunar tryggðs lífeyris eða eingreiðslu. Að auki getur verið um hagnaðarhlutdeild að ræða, sem rennur beint í fjárfestinguna. Hagnaðarhlutdeildin fylgir lagalegum fyrirmælum og fer eftir ýmsum þáttum. Helstu áhrifaviðmiðin eru þróun fjármagnsmarkaðarins, þróun kostnaðar og almennar lífslíkur. Þegar við settum saman fjárfestinguna tókum við ekki sérstaklega mið af siðferðilegum, félagslegum og vistfræðilegum fjárfestingarformum.

Markhópur ein staklingsfjárfesta

Þessi afurð beinir orðum sínum til viðskiptavina sem búa á Íslandi. Þau henta viðskiptavinum sem vilja byggja upp eftirlaunafé fyrir langtímalífeyrissjóð samkvæmt íslenskum lögum. Við upphaf lífeyristöku viljið þér fá ævilangan lífeyri eða greiðslu inneignar. Ákveðnar sveiflur á samningstímanum, sem einnig geta orsakast af gengissveiflum IOK verður viðskiptavinurinn að sætta sig við. Það er mikilvægt fyrir viðskiptavininn að við upphaf lífeyristöku séu að minnsta kosti 90% greiddra iðgjalda notuð í tryggðan lífeyri eða eingreiðslu. Í þágu tekjumöguleika ber viðskiptavinurinn áhættuna á því að hvað varðar þau 10% sem eftir eru, getur myndast tap. Viðskiptavinurinn ætti að hafa þekkingu á fjármálamörkuðum eða reynslu af vátryggingarfjárfestingarvörum og/eða samtengdum fjárfestingarvörum eða leita ráða.

Tryggingar-

Frá fyrirsjáanlegu upphafi lífeyristöku greiðum við út tryggðan lífeyri ævilangt. Við reiknum þetta í upphafi lífeyrisgreiðslunnar af þáverandi heildarinneign og hugsanlega útlutuðum hagnaðarhlutum með þá viðeigandi útreikningsgrunni. Að minnsta kosti 90% greiddra iðgjalda eru fyrir hendi til ávöxtunar. Tryggð lágmarksinneign getur aukist: tíu prósent af verðmætisaukningu IOK2 mánaðarlega eru tryggð sjálfkrafa sem tekjur.

Við greiðum að lágmarki hinn tryggða lágmarkslífeyri. Strax meðan á útborgunartímanum stendur getið þér fengið útborgaðan skertan lífeyri fyrir fram fyrsta dag hvers mánaðar. Í stað lífeyrisins getið þér einnig látið greiða yður út inneignina í formi eingreiðslu. Ef þér hefjið ekki töku lífeyris á áætluðum upphafstíma getið þér gert það á framlengingartímabilinu sem þá tekur við.

Andist hinn tryggði fyrir væntanlegt upphaf lífeyristöku, greiðum við bótahöfuðstólinn, en að minnsta kosti 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 umsaminna höfuðstól, að frádregnum þegar greiddum lífeyri. Ef valin var greiðsla lækkaði dánarbóta greiðum við bótahöfuðstólinn við upphaf lífeyristöku, sem fer lækkaði 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 innu 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 gæti ég fengið í staðinn?“. Útreikningar okkar í þessu upplýsingablaði miðast við XX ára gamlan einstakling með samning sem gildir til XX ára aldurs og 1.000,00 evru iðgjaldgreiðslu á ári.

Fjárhæðin skiptist nokkurn veginn eins og hér segir:

Fjöldi iðgjaldagreiðslna

XX

Árlegt meðaliðgjald vegna dánartryggingar

(áhættuiðgjald)

X,XX evrur (X,XX prósent)

Árleg meðalfjárfestingarupphæð

1.000,00 evrur (100,00 prósent)

Með dánartryggingu skapast kostnaður og nema áhrif hans á sjóðsávöxtunina við lok ráðlagðs söfnunartímabils X,XX prósent. Hlut þessa kostnaðar í öðrum hlaupandi kostnaði má sjá í töflunni „Sundurliðun kostnaðar“. Þar er tekið tillit til áhrifa iðgjalda hlutarins, sem svarar til áætlaðs virðis tryggingargreiðslnanna.

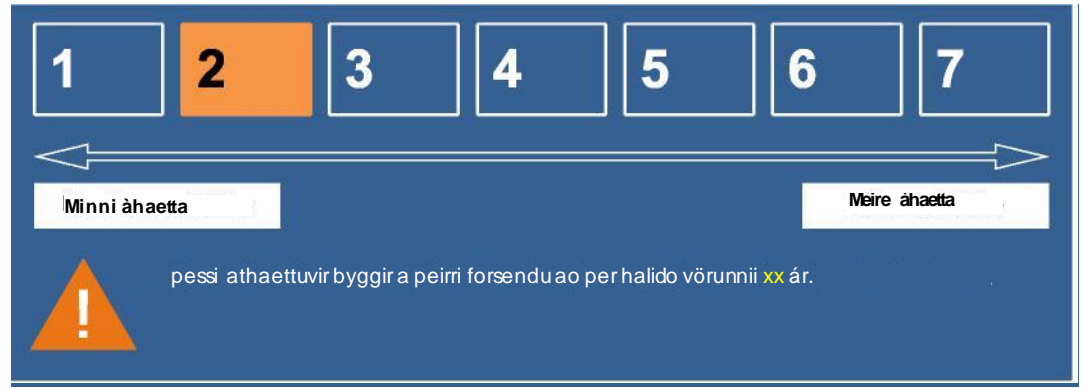
Gildistími

Ráðlögðum gildistíma lýkur við upphaf lífeyristöku. Í dæminu sem hér er tekið er gildistíminn XX ár.

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

Hvaða áhætta er fyrir hendi og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir



Heildaráhættuvísirinn hjálpar þér að meta áhættuna sem tengist vörðunni í samanburði við aðrar vörur. Hann sýnir hversu líklegt það er 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 flokk að vörðunum, á kvarðanum 1 til 7, í áhættuflokk 2, 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.

Afkastasviðsmyndir

Taflan sýnir hversu hárra greiðslna þér getið vænst á næstu **XX** árum miðað við ólíkar sviðsmyndir og miðað við að þér greiðið inn 1.000,00 evrur árlega. Sviðsmyndirar sýna hvernig fjárfesting yðar gæti þróast. Þér getið borið þessar upplýsingar saman við sviðsmyndir fyrir aðrar vörur.

Fjárfesting 1.000,00 evrur á ári

Sviðsmyndir

		X ár	X ár	XX ár
Áhættusviðsmynd	Hvers getið þér vænst að frádregnum kostnaði?	X,XX €	X,XX €	X,XX €
	Árleg meðalávöxtun	X,XX %	X,XX %	X,XX %
Svartsýn sviðsmynd	Hvers getið þér vænst að frádregnum kostnaði?	X,XX €	X,XX €	X,XX €
	Árleg meðalávöxtun	X,XX %	X,XX %	X,XX %
Miðlungs sviðsmynd	Hvers getið þér vænst að frádregnum kostnaði?	X,XX €	X,XX €	X,XX €
	Árleg meðalávöxtun	X,XX %	X,XX %	X,XX %
Bjartsýn sviðsmynd	Hvers getið þér vænst að frádregnum kostnaði?	X,XX €	X,XX €	X,XX €
	Árleg meðalávöxtun	X,XX %	X,XX %	X,XX %
Heildarfjárfesting		X,XX €	X,XX €	X,XX €

Sviðsmynd í dánartilviki

Tryggingartilvik	Möguleg upphæð til handa réttihafa yðar að frádregnum kostnaði	X,XX €	X,XX €	X,XX €
Uppsafnað tryggingariðgjald (áhættuiðgjald)		X,XX €	X,XX €	X,XX €

Framangreindar sviðsmyndir eru í samræmi við mat á þróun virðis þessarar fjárfestingar í framtíðinni á grundvelli þróunar hennar í fortíð og eru ekki nákvæmur vísir. Hversu mikið þér fáið í reynd fer eftir því hvernig markaðurinn þróast og hversu lengi þér haldið vörðunni. Áhættusviðsmyndin sýnir hversu mikillar endurgreiðslu þér getið vænst við ófgafullar aðstæður á mörkuðum og hún gerir ekki ráð fyrir því tilviki að við yrðum í þeirri aðstöðu að vera ekki greiðslufærir. Í tölunum sem tilgreindar eru er gert ráð fyrir öllum kostnaði vegna vörunnar sjálfar sem og kostnaði ráðgjafa eða dreifingaraðila yðar. Í tölunum sem tilgreindar eru er ekki tekið tillit til persónulegra skattalegra aðstæðna yðar sem geta haft áhrif á það hversu mikið þér fáið til baka.

Hvað gerist ef samtökin Bayern-Versicherung eru ekki í stakk búin að inna greiðsluna af hendi?

Aðilar samtakanna Bayern-Versicherung eru jafnframt aðilar að samtökunum Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG. Þessi samtök tryggja að jafnaði vernd alls uppsafnaðs spamaðar ef tryggingafélag verður gjaldþrota. Skyldi varasjóður tryggingasamtakanna ekki nægja getur, að fengnu samþykki Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht [Fjármálaþjónustueftirlit Þýskalands], komið til alls að **X,XX** prósentu rýmunar umsaminna tryggingargreiðslna.

Hvaða kostnaður fellur til?

Rýmun ávöxtunarunnar (Reduction in Yield-RİY) sýnir áhrif heildarkostnaðar yðar á ávöxtun sparnaðarins sem þér gætuð fengið. Innifalið í heildarkostnaðinum eru eingreiðslur, reglulegar greiðslur og viðbótarkostnaður. Fjárhæðirnar sem hér eru sýndar svara til samnlagðs kostnaðar vegna vörunnar miðað við þrjú ólík tímabil. Í þeim felast hugsanlegar refsingar ef samningnum er rift fyrir lok gildistímans. Tölur miðast við að sparnaður yðar sé 1.000,00 evrur. Tölur eru áætlanir og geta breyst í framtíðinni.

Kostnaður í tímaframvindu

1.000,00 evru sparnaður á ári. 0,00 evru tryggingariðgjald (áhættuðgjald sem er innifalið í sparnaðinum)	Innlausn eftir X ár	Innlausn eftir X ár	Innlausn eftir XX ár
Heildarkostnaður	X,XX €	X,XX €	X,XX €
Áhrif á ávöxtun (RIY) á ári	X,XX %	X,XX %	X,XX %

Einstaklingurinn sem selur yður þessa vöru eða ráðleggur yður að kaupa hana getur krafist yður um frekari kostnað. Ef um þetta er að ræða upplýsir viðkomandi yður um þennan kostnað og sýnir yður hvernig heildarkostnaður getur haft áhrif á fjárfestingu yðar í tíma.

Samsetning kostnaðar

Eftirfarandi tafla sýnir áhrif ólíkra tegunda kostnaðar á árlega ávöxtun fjárfestingarinnar sem þér getið fengið greidda að loknum ráðlögðum gildistíma og hvað felst í hinum ólíku kostnaðartegundum.

Þessi tafla sýnir áhrifin á árlega ávöxtun			
Eins skiptis kostnaður	Stofnkostnaður	X,XX %	Áhrif kostnaðar sem er innifalinn í verðinu [gefinn er upp hámarkskostnaður; þér greiðist etv. minna]. Kostnaður vegna dreifingar vöru yðar er innifalinn.
	Riftunarkostnaður	X,XX %	Áhrif kostnaðar sem fellur til ef þér hættið sparnaðinum á eindaga.
Hlaupandi kostnaður	Færslukostnaður verðbréfasafns	X,XX %	Áhrif kostnaðar sem fellur til vegna þess að við kaupum og seljum fjárfestinguna sem liggur til grundvallar vörunni.
	Annar hlaupandi kostnaður	X,XX %	Áhrif kostnaðar sem við drögum árlega frá yður fyrir umsýslu með fjárfestingunni sem og vegna kostnaðar sem tilgreindur er í kaflanum „Um hvers konar vöru er að ræða?“ og undirkaflanum „Tryggingargreiðslur og kostnaður“.

Raunverulegur kostnaður getur verið annar en ofangreindur kostnaður og fer hann t.d. eftir fjárhæð fjárfestingar yðar, ákvæðum samningsins eða fjárfestingarleiðinni sem þér veljið.

Hversu lengi á ég að halda fjárfestingunni og get ég tekið út peninga fyrir fram?

Þér getið afturkallað samningsyfirlýsingu yðar innan XX daga. Nánari upplýsingar er að finna í upplýsingum um afturköllun sem þér fáið afhentar með tryggingarskírteininu.

Fyrir XX ára gamlan einstakling er mælt með XX ára gildistíma

Ráðlögðum gildistíma lýkur þegar taka lífeyris hefst og miðast hann við lífeyrismarkmiðið. Þér getið sagt upp samningnum hvenær sem er og tekur uppsögnin gildi á fyrsta degi næsta mánaðar á eftir. Þegar um þetta er að ræða fáið þér greitt endurkaupsvirðið, eftir atvikum að viðbætti hagnaðarhlutdeild með frádrætti (sjá um þetta kaflann „Hvenær getið þér sagt samningnum upp og hvert er framlag okkar“ í almennum skilmálum).

Hvernig get ég komið á framfæri kvörtunum?

Þér getið komið á framfæri kvörtunum um vöruna, okkur eða einstaklinginn sem seldi yður vöruna símléiðis (089/2160-0). Við munum útskýra fyrir yður hvað þér getið gert. Þér getið einnig komið kvörtunum á framfæri á heimasíðu okkar (www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/lob-und-tadel/index.html), með bréfpósti (Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG, Maximilianstrasse 53, 81535 München) eða með tölvupósti (service@vkb.de).

Aðrar hagnýtar upplýsingar

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

Við undirritun samningsins fáið þér mikilvægar viðbótarpplýsingar í eftirtöldum gögnum sem þér hafið lagaðan rétt á: Upplýsingar skv. tilskipun um upplýsingaskyldu [VVG-Informationspflichtenverordnung], Almennir samningsskilmálar, Almennar ábendingar um skattamál, tryggingarskírteini.