

# VPV Zukunftsplan<sup>Plus</sup>

Fondsgebundene Rentenversicherung, mit aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung, Kapitalwahlrecht, variablem Rentenbeginn und flexibler Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit.

	Minimum	Maximum
<b>Produktname</b>	VPV Zukunftsplan <sup>Plus</sup>	
<b>Tarifbezeichnung</b>	ZPP (Tarifgeneration 202004)	
<b>Kollektivvertrag</b>	Nein	
<b>Beitragsgarantie</b>	Keine	
<b>Versicherte Personen</b>	1	
<b>Eintrittsalter (EA)</b>	VP: 0 Jahre - wenn keine BUZ eingeschlossen ist 15 Jahre - wenn BUZ eingeschlossen ist  VN: 18 Jahre	73 Jahre (lfd. Beitrag) 80 Jahre (EB)
<b>Aufschubzeit (VD)</b>	12 Jahre (lfd. Beitrag) 5 Jahre (EB)	bis Alter 85
<b>Rentenbeginnalter für flexible Verrentung (ansonsten nur Verrentung mit Rentengarantiezeit möglich)</b>	60 Jahre	75 Jahre
<b>Flexible Abrufphase (Optionsphase)</b>	frühestens ab Eintrittsalter + Mindestaufschubzeit (VD)	bis Alter 85
<b>Beitragszahlungsdauer (BZD)</b>	5 Jahre	Aufschubzeit
<b>Beitragszahlungsweise</b>	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig	
<b>Lfd. Beitrag</b>	25 € monatlich, 75 € vierteljährlich, 150 € halbjährlich, 300 € jährlich  Mindestbeitragssumme: 7.500 € (Zuzahlungen zu Beginn werden dabei in der Beitragssumme berücksichtigt)	Keine Höchstgrenze
<b>Einmalbeitrag</b>	7.500 €	Keine Höchstgrenze
<b>Ratenzuschläge</b>	Keine	
<b>Zuzahlung</b>	300 €	Keine Höchstgrenze
<b>Garantieniveau für Zuzahlung</b>	-	

# VPV Zukunftsplan<sup>Plus</sup>

Fondsgebundene Rentenversicherung, mit aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung, Kapitalwahlrecht, variablem Rentenbeginn und flexibler Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit.

	Minimum	Maximum
<b>Dauern Zuzahlung</b>	Eine Zuzahlung zu Beginn ist möglich (nicht bei EB)	Die letzte Zuzahlung erfolgt spätestens 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn.
<b>Entnahmen</b>	Frühestens nach einem Jahr bzw. ein Jahr nach Beginn der flexiblen Rentenphase	Nur bei Wahl der flexiblen Rente max. bis Ende der flexiblen Rentenphase, sonst max. bis Ende der Optionsphase
<b>Jahresrente</b>	Bei Rentenübergang muss eine Mindestjahresrente von 300€ erreicht werden. (für beide Verrentungsarten)	-
<b>Rentenzahlung</b>	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich	
<b>Dauer flexible Rentenphase</b>	Rentenbeginn bis Alter 85	
<b>Rentengarantiezeit bei klassischer Verrentung</b>	1 Jahr	bis Alter 85 bei Rentenbeginnalter (RBA) bis 75 10 Jahre bei RBA 76 bis 80 5 Jahre bei RBA 81 bis 85
<b>Kündigung</b>	Während der Aufschubzeit: zum Ende einer Versicherungsperiode. Bei Wahl der Flexiblen Verrentung: Zusätzlich während der flexiblen Rentenphase (bis Alter 85) zum Ende einer Rentenzahlungsperiode.	
<b>Beitragspause / -freistellung</b>	Möglich (Mindestguthaben 2.000 €) Beitragspause maximal für die Dauer von 3 Jahren möglich (kein Mindestguthaben notwendig)	
<b>Dynamik</b>	3, 4, 5, 6, 7 oder 8 % pro Jahr, jedoch mindestens 2,50 € pro Monat (bzw. 30 € jährlich, ...). Die letzte Dynamikerhöhung erfolgt spätestens 5 Jahre vor Ablauf (Ende Aufschubzeit)	
<b>Nachträglicher Dynamikeinschluss</b>	möglich ohne Gesundheitsprüfung (bei eingeschlossener BUZ bis Alter 35 ohne GP)	
<b>Beitragserhöhung (HV)</b>	2,50 € monatlich (7,50 € vierteljährlich, 15 € halbjährlich, 30 € jährlich)	auf 1.500 € monatlich (4.500 € vierteljährlich, 9.000 € halbjährlich, 18.000 € jährlich)
<b>Zeitpunkt Beitragserhöhung (HV)</b>	1 Jahr nach Versicherungsbeginn	Bis 5 Jahre vor Rentenbeginn
<b>Beitragsreduktion</b>	Frühestens nach einem Jahr möglich mit neuem Beitrag mindestens 25 € monatlich (andere ZW entsprechend)	
<b>Überschussverwendung</b>	In der Aufschubzeit und der flexiblen Rentenphase: Fondsanlage Im sonstigen Rentenbezug: Volldynamische Rentenerhöhung	
<b>Erhöhung der Garantie</b>	Durch den Kunden ist eine Garantierhöhung nicht möglich. Das Sicherungsmanagement kann die Garantie jedoch jährlich auf einen Prozentsatz des Guthabens erhöhen.	
<b>Sicherungsmanagement</b>	steigender Prozentsatz von 0 % zu Versicherungsbeginn auf 75 % ein Jahr vor dem vereinbarten Rentenbeginn	
<b>Fonds im VPV Zukunftsplan<sup>Plus</sup></b>	Während der Aufschubzeit und der flexiblen Rentenphase: Uni Nachhaltig Aktien Global, Nordea 1 Global Climate + Environment, RobecoSAM Smart Energy, DWS Garant 80 Dynamik (Garantiefonds)	

# VPV Zukunftsplan<sup>Plus</sup>

Fondsgebundene Rentenversicherung, mit aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung, Kapitalwahlrecht, variablem Rentenbeginn und flexibler Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit.

	Minimum	Maximum
<b>Zusatzversicherungen</b>		
<b>UZV</b>	Nein	
<b>BUZ</b>	Ja (nicht bei EB)	
<b>BUZ-Jahresrente</b>	300 €	max.60 % der Beitragssumme, maximal 80% Nettolohn
<b>Versicherungsdauer BUZ</b>	5 Jahre	bis Ende Grundphase maximal bis 67, maximal bis Endalter Beruf/Berufsgruppe; max. = Leistungsdauer
<b>Leistungsdauer BUZ</b>	Mind. so lange wie die Versicherungsdauer BUZ	bis Ende Grundphase, maximal bis 67; max. VD der HV (abzgl. Abrufphase); max. BZD der HV (abzgl. Abrufphase) bei BUZ-BB
<b>Überschussverwendung BUZ</b>	- in der Anwartschaft: Verrechnung, - im BU-Leistungsfall: für BUZ-BB und BUZ-BR Bonusrente, sofern eine BUZ-BR eingeschlossen ist - bei alleiniger BUZ-BB Verzinsliche Ansammlung	