

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



DB Vita Premium – Fondsgebunden investieren

Produktpräsentation – Mai 2018

Nur zum Einsatz beim Berater. Keine Weitergabe an Endkunden.

Warum fondsorientiert investieren?



Ihre Vertriebsargumente im Überblick



Finanzrepression →
Investition in Sachwerte als Vermögenssicherung



Niedrigzinsumfeld →
Klassische Anlagen bieten derzeit (zu) wenig Renditepotenzial



Volatile Märkte →
Verschiedene Anlageklassen in einer Versicherungslösung oder Multi-Asset Ansatz können das Anlagerisiko reduzieren



Stabile Anlageergebnisse →
Auf lange Sicht können Fonds ein lohnendes Investment darstellen

Die DB Vita stellt sich vor

Kurzportrait des Versicherungsunternehmens

Ein Unternehmen der Deutsche Bank Gruppe

- Gegründet Anfang der 90er Jahre am Standort Luxemburg
- Tochtergesellschaft der DWS, Deutschen Bank Luxemburg und Zurich Versicherung
- Mit Zugang zu Kapitalanlagekompetenz, Versicherungs-Know-How und technischen Plattformen
- Spezialist für exklusive, fondsgebundene Versicherungslösungen

Philosophie

- „Wir entwickeln zeitgemäße Versicherungslösungen für anspruchsvolle Kunden, die sich durch hohe Performancechancen, Transparenz und Flexibilität zu niedrigen Kosten, auszeichnen“

Für wen eignen sich die Produkte der DB Vita?

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Zielmarkt und Kundenprofil im Überblick



Zielmarkt

- db Vita Premium richtet sich an Versicherungsnehmer mit geringer bis hoher Verlusttragfähigkeit
- Verzicht auf feste Garantiezusagen zu Gunsten einer höheren zu erwartenden Renditechance
- keine speziellen Kenntnisse und Erfahrungen erforderlich



Für folgende Anlageziele eignet sich DB Vita

- Sicherung des Lebensstandards im Alter
- finanzielle Absicherung der Angehörigen
- Vermögensaufbau
- Fondsbasiertes Investment
- Wiederanlage

Bitte beachten Sie die Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Lebensversicherung DB Vita Premium (Stand: 01/2018) sowie die „Leitlinien und Warnhinweise zu besonderen Anlagerisiken“ unter www.db-vita.de

Starten Sie durch mit db Vita Premium

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe

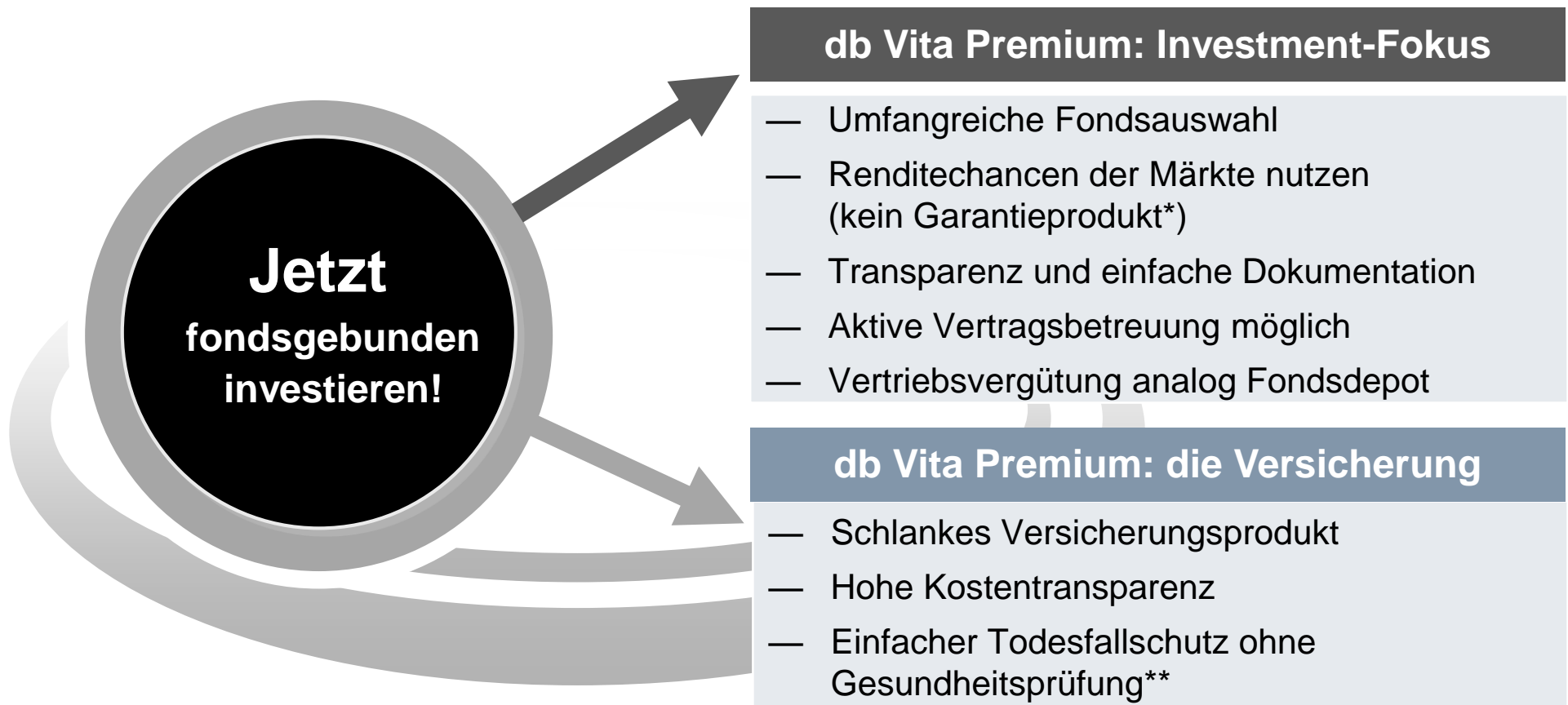


DB Vita Premium – die innovative Versicherungslösung

- ✓ Versicherungslösung für §34d GewO – FLV **ohne** Garantie
- ✓ Breites Anlagespektrum – Investition in Sachwerte – Transparenz
- ✓ Kostengünstiger Todesfallschutz **ohne** Gesundheitsprüfung*
- ✓ Innovatives, laufende Vergütungsmodell für langfristige Beratung – individuell rabattierbar
- ✓ Nachgelagerte Besteuerung – keine Stornogebühren
- ✓ Erschließen neuer Zielgruppen („erben und schenken“) mit einfachem, transparentem und kostengünstigem Produkt

* Bis 500.000 Euro Einmalanlage bzw. 1.000.000 Euro Beitragssumme für laufende Beiträge. Bei höheren Beiträgen ist eine Gesundheitserklärung erforderlich.

Symbiose aus der Renditechance eines Fondsinvestments mit der Sicherheitsorientierung und dem Vorsorgegedanken der Lebensversicherung



* Das Anlagerisiko trägt der Anleger. Die Wertentwicklung der Investmentfondsanteile des Anlagestocks und der Wert des jeweiligen Deckungskapitals sind nicht vorauszusehen. Damit besteht die Möglichkeit, bei Kurssteigerungen der Investmentfondsanteile des Deckungskapitals einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgängen besteht jedoch auch das Risiko der Wertminderung bis hin zu einem Totalverlust (Kapitalanlagerisiko).

** Bis 500.000 Euro Einmalanlage bzw. 1.000.000 Euro Beitragssumme für laufende Beiträge. Bei höheren Beiträgen Gesundheitsklärung erforderlich.

Die Produkte

db Vita Premium & db Vita Premium Select (I)

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Produkteigenschaften		db Vita Premium	db Vita Premium Select
A	Produkttyp	Fondsgebundene Lebensversicherung	
B	Mindestbeitrag	Ab 15.000 EUR*	Ab 15.000 EUR*
C	Fondspalette (Stand Mai 2018)	Über 80 ausgewählte DWS-Fonds	Zusätzlich ausgewählte Drittfonds*
D	Wechsel der Anlagestrategie	Möglich**	Möglich**
E	Abschlusskosten/ Verwaltungskosten	Ausgabeaufschläge*** / 0,15% p.a.	Ausgabeaufschläge*** / 0,45% p.a.
F	Stückkosten / Kosten Kündigung	keine	keine

- * Derzeit ist die Angebots- und Antragsstellung nur gegen Einmalbeitrag möglich. Es stehen nur Fonds von Drittfondsgesellschaften zur Verfügung, die vollständige CEPT Daten in deutscher Sprache zur Verfügung stellen.
- ** Bis zu max. 12 Umschichtungen p.a. möglich. Zur Bearbeitung des Kundenauftrags siehe Hinweise auf den jeweiligen Serviceblättern. Im Rahmen der Ausführung des Fondserwerbs gelten die aktuellen Orderannahmeschluss- Zeiten des jeweiligen Fonds. Bei Fondstausch fallen erneut Ausgabeaufschläge gemäß dem jeweiligen Verkaufsprospekt an. Sie erhalten den Verkaufsprospekt mit Risikohinweisen sowie Halbjahres- und Jahresberichten der Fonds in elektronischer oder gedruckter Form bei Ihrem Finanzberater oder der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft.
- *** Ihrem zu investierenden Kapital werden bei Vertragsbeginn und bei laufenden Beiträgen in den folgenden Beitragsjahren, bei Zuzahlungen, Beitragserhöhungen und Umschichtungen die ggf. anfallenden Ausgabeaufschläge der von Ihnen gewählten Fonds entnommen. Die DB Vita kann zur Abgeltung von Vertriebsleistungen des Vermittlers einen im Ausgabepreis des Fonds bereits enthaltenen Ausgabeaufschlag und eventuell laufende Provisionen, welche durch die Managementgebühr des Fonds abgedeckt werden, an den Vermittler weitergeben. 10% des Ausgabeaufschlags verbleiben immer bei DB Vita.

Die Produkte

db Vita Premium & db Vita Premium Select (II)

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Produkteigenschaften	db Vita Premium	db Vita Premium Select
G Risikokosten	Unisex. Abhängig vom Alter der versicherten Person nach DAV 2008 T	
H Teilentnahmen*	2x p.a. gebührenfrei möglich ab 2.500 Euro, 10.000 Euro müssen im Vertrag verbleiben	
I Zuzahlungen**	2x p.a. zur Hauptfälligkeit des Vertrages bzw. 6 Monate später, bis zu 500.000 Euro während Laufzeit möglich	
J Beitragserhöhung	Zur Hauptfälligkeit des Vertrages, mind. 1.000 €, max. 20 % des zuletzt gezahlten Jahresbeitrags	
K Beitragsfreistellung	Einmalig, im Anschluss Zuzahlungen weiterhin möglich	
L Vertragsmeldung nach §45 d Abs. 3 EStG	DB Vita übernimmt die Meldung der Vertragsdaten an die Steuerbehörde für den Vermittler	

* Teilentnahmen sind ab einem Mindestbetrag von 2.500 Euro möglich, 10.000 Euro müssen im Vertrag verbleiben. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen der Teilentnahme sind im Antragsformular db Vita Premium, Stand 01 / 2018, in den Besonderen Bedingungen geregelt.

** Zuzahlungen können zweimal pro Jahr zur Hauptfälligkeit der Police bzw. 6 Monate später geleistet werden und bis 7 Jahre vor Ende der Vertragslaufzeit erfolgen. Insgesamt sind Zuzahlungen bis max. 500.000 Euro in der Vertragslaufzeit möglich. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen der Zuzahlung sind im Antragsformular db Vita Premium, Stand 01 / 2018, in den Besonderen Bedingungen geregelt.

Die Vergütungssystematik der DB Vita orientiert sich am Fondsmodell

Beispielhafte Darstellung

Vergütung aus...		Fondsdepot	DB Vita S.A. Deutsche Bank Gruppe	Herkömmliche Versicherungs- lösung
A	...Abschlussprovision	✗	✗	✓
B	...Ausgabeaufschläge*	✗	✓	✗
C	...dem Fondsbestand	✓	✓	(✓)
D	...Umschichtungen während der Laufzeit*	✓	✓	✗
Rabattierungsmöglichkeit des Fondserwerbs**		✓	✓	✗

* 10% des Ausgabeaufschlags verbleiben immer bei DB Vita.

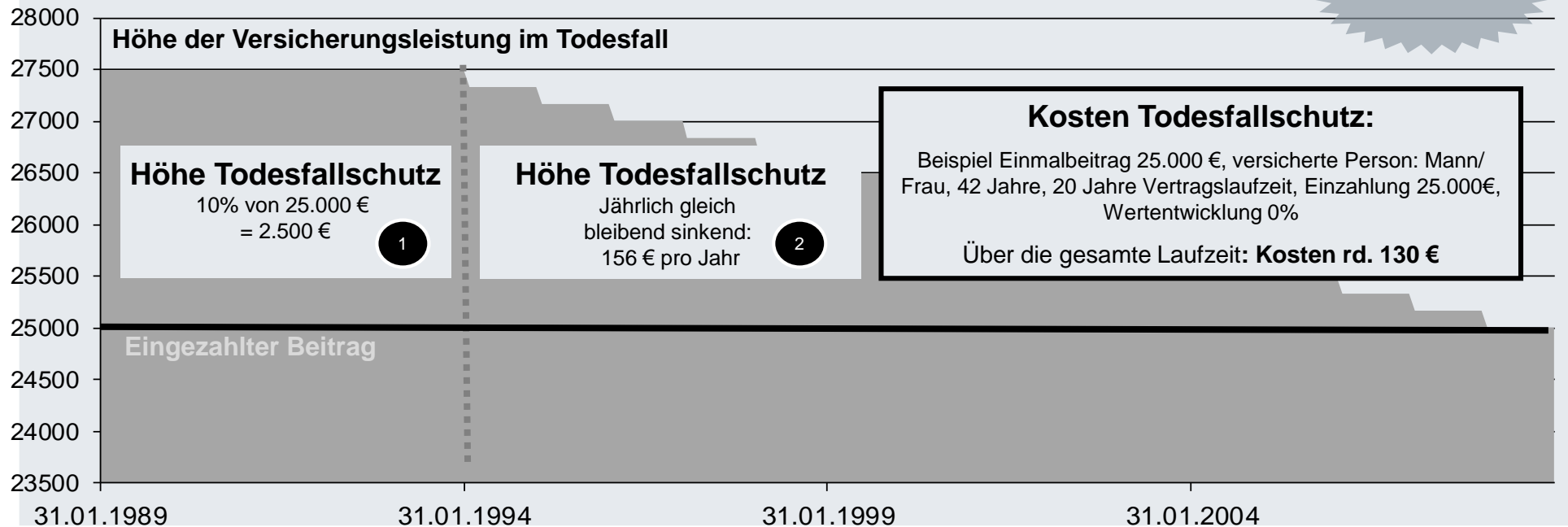
** es können max. 90% des AA rabattiert werden. 10% des Ausgabeaufschlags verbleiben bei DB Vita.

Einfacher Todesfallschutz* bei db Vita Premium

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Illustrativ



Annahme: Eingezahlter Beitrag: 25.000 € (einmalig), 20 Jahre Laufzeit, illustratives Beispiel, angenommene Wertentwicklung des Vertrages mit 0%. Unisex-Tarif.

1 In den ersten 5 Vertragsjahren 10% des eingezahlten Beitrages (2.500 €)

2 Ab dem 6. Versicherungsjahr bis zum Ende der Vertragslaufzeit, jährlich gleich bleibendes Absinken des Todesfallschutzes (um 156 € p.a.) bis zum Laufzeitende

* Im Todesfall der versicherten Person zahlt DB Vita das Vertragsguthaben zuzüglich des Todesfallschutzes aus. Bitte beachten Sie, dass bei einem Vertragsabschluss ohne Gesundheitsprüfung eine reduzierte Todesfallleistung ohne Todesfallschutz innerhalb der ersten beiden Vertragsjahre (sog. Wartezeit) ausgezahlt wird. Diese Einschränkung entfällt bei Unfalltod der versicherten Person. Teilentnahmen reduzieren den Todesfallschutz nicht. Vergleichen Sie zum exakten Umfang der Versicherungsleistung die Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Lebensversicherung db Vita Premium im Antragsformular, Stand 01 / 2018.

Todesfallschutz bei db Vita Premium

Im Regelfall keine Gesundheitsprüfung erforderlich

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



1	Ohne Gesundheitsprüfung*	Einmalbeitrag: bis 500.000 € Laufende Beiträge: bis 1.000.000 € Beitragssumme Zuzahlungen: bis 500.000 €
2	Einfache Gesundheitserklärung**	Ab oben genannten Beitragsgrenzen bis einschl. 5.000.000 € Einmalbeitrag bzw. Beitragssumme
3	Erweiterte Gesundheitserklärung***	Ab 5.000.000 € Einmalbeitrag bzw. Beitragssumme

* Im Todesfall der versicherten Person zahlt DB Vita das Vertragsguthaben zuzüglich des Todesfallschutzes aus. Bitte beachten Sie, dass bei einem Vertragsabschluss ohne Gesundheitsprüfung eine reduzierte Todesfallleistung ohne Todesfallschutz innerhalb der ersten beiden Vertragsjahre (sog. Wartezeit) ausgezahlt wird. Diese Einschränkung entfällt bei Unfalltod der versicherten Person. Teilentnahmen reduzieren den Todesfallschutz nicht. Vergleichen Sie zum exakten Umfang der Versicherungsleistung die Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Lebensversicherung db Vita Premium im Antragsformular, Stand 01 / 2018

** Zusätzlich zum Antrag ist die einfache Gesundheitserklärung mit 2 Fragen zu möglichen Vorerkrankungen bzw. Sonderrisiken auszufüllen.

*** Ausführliche Gesundheitserklärung erforderlich. Der Höchstbeitrag liegt bei 15 Mio. €.

Transparenz in der Angebotssoftware

Illustrative Darstellung: Vertragsverlauf Angebotssoftware

The screenshot displays the 'DB Vita Angebotsrechner' interface. It is divided into several sections:

- Vertragsdaten:** Includes fields for 'Versicherungsbeginn' (1. 4 2016), 'Vertragsdauer' (12 Jahre), 'Beitrag' (einmalig, 25.000 €), 'Tarif' (db Vita Premium Select), and 'Angenommene Wertentwicklung*' (5 %).
- Fondsauswahl:** A table showing selected funds: 'DWS Akkumula' (20.000 €, 80%) and 'DWS Concept Kaldemorgen LC' (5.000 €, 20%).
- Mögliches Ergebnis:** A table summarizing costs and performance over the term.
- Bar Chart:** Shows the projected value in Euro from 2017 to 2027, starting at 25,000 € and increasing to approximately 40,000 €.

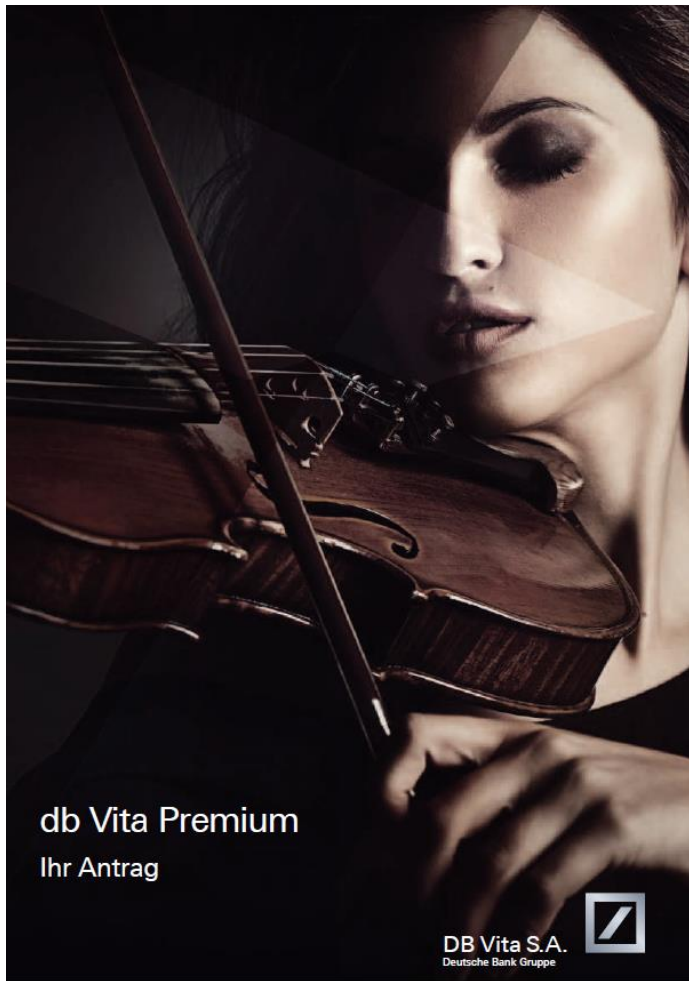
Item	Value
Beitragssumme	25.000 €
Mögliche Ablaufleistung	40.319 €
Summe Ausgabeaufschläge des/der gewählten Fonds**	1.250 €
Durchschnittlicher Ausgabeaufschlag des/der gewählten Fonds	5,00 %
Summe Verwaltungskosten db Vita Premium Select über die gesamte Laufzeit	1.687 €
Summe Risikokosten über die gesamte Laufzeit	71 €

Sie finden den DB Vita Angebotsrechner im Beraterbereich unter www.db-vita.de

(Login: db-vita / Passwort: partner)

Stand: 05/2018
Quelle: DB Vita Angebotsrechner

Alle wichtigen Unterlagen auf einen Blick



DB Vita Antrag

- Webfähige Angebotssoftware db Vita Premium enthält alle Antragsunterlagen sowie wichtige Verordnungshinweise, u.a. Datenschutz und Datenverarbeitung, Zielmarkt, allgemeine Informationspflichten etc.
- Die im Antrag integrierte Steuermeldung des Vertrages (nach §45d Abs. 3 ESTG) für den Vermittler erfolgt durch DB Vita

Neuerung im Angebotsprozess

- Basisinformationsblatt (BIB) mit Kosteninformationen ersetzt das Produktinformationsblatt (PIB)*
- Alle fondspezifischen Informationen finden Sie in den PRIIPs KIDs („Spezifische Informationen über Anlageoptionen“) sowie in der Fondsbausteinliste

* Erhalten Sie in der Angebotserstellung/DB Vita Angebotsrechner und auf der Webseite www.db-vita.de

Neu – Basisinformationsblatt (BIB)

Informationsübersicht

Basisinformationsblatt (30.04.2018)

Zweck
Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich um ein Produkt, das von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) als Anlageprodukt eingestuft ist. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die Rendite dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt
Fondgebundene Lebensversicherung gegen Einmalzahlung db Vita Premium Select
Hersteller: DB Vita S.A., www.db-vita.de
Zuständige Aufsichtsbehörden:
• in Verkaufsstaat: Commissariat aux Assurances (CAA) 7, Boulevard Royal, L-2016 Luxemburg
• für den Vertrieb in Deutschland: BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht), Grauhofendorfer Str. 100, D-53111 Bonn

Um welche Art von Produkt handelt es sich?
Art
Dieses Produkt ist eine fondgebundene Lebensversicherung gegen Einmalzahlung mit alternativer Erlebens- oder Todesfallleistung.

Ziele
Ziel des Produkts ist der Aufbau von Kapital zur Schaffung eines finanziellen Vorsorgepotenzils. Die Kapitalanlage erfolgt in Anteile an Investmentfonds. Die mit dem Erwerb der Investmentfondanteile zu erzielende Rendite ist in vollem Umfang von den Kurssteigerungen, trage marktbedingten zugrunde liegenden Investitionsrisiken, Angebot mehrerer Investmentfonds zur Wahl (Anlageoption) und Auswahl der konkreten Anlageoptionen abhängig von Kapitalanlage. Je nach Ihrem Anlageprofil investieren wir Ihr Kapital in die Anlageoptionen, die Sie in den jeweiligen Anlagenoptionen finden Sie in den jeweiligen Anlagenoptionen unter www.db-vita.de bereit gestellt.

kleinere Zielgruppe
Dieses Produkt eignet sich für Personen, die ihren eigenen dazu einmündig bereits vorhandene Vermögen einsetzen. Vergleichbaren Produkten erforderlich. Das Produkt richtet erwartende Renditechance auf feste Garantiezinsen von

Versicherungsleistungen und Kosten
Erleidet die versicherte Person das im Versicherungsschein vorgesehenen Ablaufdatums zugewiesenen Investmentfonds im Todesfall: Stirbt die versicherte Person vor dem im Versicherungsschein vorgesehenen Ablaufdatums zugewiesenen Investmentfonds, so wird der Wert des Ihrem Versicherungsvertrag zugewiesenen kann die von uns zu leistende Versicherungsleistung je nach ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was ist Die empfohlene Halbdauer des Produkts beträgt 12 Jahre. Person bei Abschluss des Produkts 55 Jahre alt ist. Wenn si laufende Casuarprämie von 507,11 EUR bis 2.940,15 EUR. Auszahlung der Versicherungsprämie auf die Anlageperiode biometrischen Risikostrategie auf die Anlageperiode zum Ende der Laufzeit aus dem Vertragsgeld.

Laufzeit
Die maximale Laufzeit dieses Produkts bestimmt sich für die Laufzeit nach dem Todesfallzeitpunkt.
Vor Abschluss des Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen die Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 11 AVB).

Welche Risiken bestehen und was könnte sich im Ge Das Anlagerisiko dieses Produkts kann je nach gewählter i ren, die für dieses Produkt wählbar sind. Der für Sie konkre Risikoindikator

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

← Niedrigeres Risiko
Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Pro Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld zu Sie auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala 6 einer der zweithöchsten Risikoindikatoren entspricht. Das Risikoprüfung Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass dieses Produkt beizubehalten lassen Schutz vor kurzfristigen Kurs

Performance-Szenarien
Die mit diesem Produkt erzielte Rendite hängt von der Sie gewählten Anlageoptionen variieren. Die Wertentwicklung d gewählten Risikoindikator der Investmentfondanteile sowie der Anlageoptionen finden Sie in den jeweiligen „Spezifische

Illustrativ

Basisinformationsblatt (30.04.2018)

Was geschieht, wenn die DB Vita S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?
Ihre Investition ist dem Risiko des Ausfalls der Gesellschaft als Schuldner sowie dem der Depotbank und der Ihrem Versicherungsvertrag zugrundeliegenden Anlagevermögen ausgesetzt. Diese Verlustrisiken sind nicht durch ein Sicherungsnetzt geschützt. Allerdings bieten die gesetzlichen Regelungen in Luxemburg einen Schutzmechanismus an, das von folgenden Faktoren charakterisiert ist:
Das dem Lebensversicherungsvertrag zugewiesene Vermögen wird bei einer Depotbank verwahrt, die vorab der Bundesbank genehmigt wurde. Die Luxemburger Versicherungsbehörde (Commissariat aux Assurances) beauftragt die Depotbank, die Vermögensgegenstände der Versicherer zu verwahren. Die Versicherer sind verpflichtet, einen entsprechenden kollektiven Gläubigeranspruch auf dieses Sondervermögen, das es Ihnen ermöglicht, vorrangig Ansprüche auf den Ihnen zustehenden Teil des Sondervermögens geltend zu machen.

Welche Kosten entstehen?
Die nachfolgende Kostentabelle berücksichtigt alle von Ihnen wählbaren Anlageoptionen und bildet daher keine vollständigen Kostentabelle, sondern eines Kostenbereichs an. Die von Ihnen zu tragenden Kosten hängen davon ab, welche der angebotenen Anlageoptionen Sie wählen. Spezifische Informationen über die mit Ihrer jeweiligen Anlageoption verbundenen Kosten finden Sie in den jeweiligen „Spezifischen Informationen über Anlageoptionen“ auf unserer Webseite unter www.db-vita.de.
Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlageperiode, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.
Die hier angegebenen Beträge entsprechen dem kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Halbdauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf
Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10.000,00 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
Säkeren	6,25 %	6,25 %	6,25 %
Gesamtkosten	-119,53 EUR bis 929,24 EUR	-1.600,78 EUR bis 11.795,67 EUR	-4.800,78 EUR bis 50.404,44 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	6,22 % bis 6,22 %	1,02 % bis 1,02 %	0,64 % bis 0,64 %

Zusammensetzung der Kosten
Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:
- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlageperiode auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Halbdauer erhalten könnten;
- wie die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Kostenkategorie	Einmalige Kosten	Einmalige Kosten	Einmalige Kosten	Einmalige Kosten
Einmalige Kosten	0,00 % bis 6,25 %	0,00 % bis 6,25 %	0,00 % bis 6,25 %	0,00 % bis 6,25 %
Ausgabe	0 %	0 %	0 %	0 %
Laufende Kosten	-5,61 % bis 8,06 %	-5,61 % bis 8,06 %	-5,61 % bis 8,06 %	-5,61 % bis 8,06 %
Sonstige laufende Kosten	0,11 % bis 3,75 %	0,11 % bis 3,75 %	0,11 % bis 3,75 %	0,11 % bis 3,75 %

Wie langso sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?
Empfohlene Halbdauer 20 Jahre
Die empfohlene Halbdauer basiert auf dem mit diesem Produkt verbundenen Anlageziel der Sicherung Ihres Lebensstandards im Alter bzw. der finanziellen Absicherung Ihres nachgelassen Vermögens. Dieses ist dieses Produkt auf eine mittlere bis langfristige Halbdauer ausgelegt. Dabei sind vor davon ausgegangen, dass die betroffene Person bei Abschluss des Produkts 27 Jahre alt ist. Wir empfehlen Ihnen, das Produkt bis zum vereinbarten Ablaufdatum zu halten. Die Berechnungen werden für Individuen von max. 20 Jahren durchgeführt.

Vorzeitige Auflösung der Anlage
Sie können Ihre Vertragskündigung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen widerrufen. Näheres dazu entnehmen Sie der Ihnen ausgehändigten Widerrufsbelehrung.
Sie haben die Möglichkeit, Ihren Versicherungsvertrag jederzeit mit einer Frist von 14 Tagen jeweils zum Monatsanfang zu kündigen. Bei einer vollständigen Kündigung werden Ihnen alle für diese Kündigung vorgesehenen Rückkaufsumme oder weitere Abgabe erstatet. Sobald können Sie Ihre Anlage max. zweimal im Kalenderjahr mit einer Frist von 3 Wochen jeweils zum Monatsanfang teilweise zu kündigen und einen Teil Ihrer Anlage zu entnehmen (Minderkündigung). Eine Kündigung ist nur möglich, wenn die Anlage mindestens 10 Jahre im Bestandsstand enthalten müssen. Nähere Informationen zu den Kündigungsmöglichkeiten entnehmen Sie den Allgemeinen Versicherungsbedingungen unter § 9 „Kündigung“.

Wie kann ich mich beschweren?
Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder die DB Vita S.A. beschweren möchten, kontaktieren Sie uns unter www.db-vita.de. Daneben können Sie uns Ihre Beschwerde auch per Fax unter 00352 / 24242-9400, per Brief an DB Vita S.A., Postfach 382, LU-1115 Luxemburg oder per E-Mail an divita.info@db.com zukommen lassen.

Sonstige zweckdienliche Angaben
Aufgrund gesetzlicher Vorschriften sind wir verpflichtet, Ihnen bei Vertragsabschluss folgende Unterlagen mit zusätzlichen bzw. weitergehenden wichtigen Informationen zur Verfügung zu stellen: Ihren Versicherungsschein, die Informationen nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und der Verordnung über die Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-Info), die Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie die Allgemeinen Steuerhinweise. Weitere aktuelle Informationen finden Sie auch auf unserer Webseite unter www.db-vita.de.

Inhalte Basisinformationsblatt

- Das BIB stellt die wesentlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationen zum jeweiligen DB Vita Tarif zur Verfügung, gegliedert nach Beitragszahlungsweise und Laufzeit
- Anleger finden dort Informationen zur Art des Produktes, zu Risiken/Kosten sowie möglichen Gewinnen und Verlusten
- Enthalten sind weiterhin Angaben zum Zielmarkt/Zielgruppe, zum Risikoindikator (SRI), den verschiedenen Performance-Szenarien und zur Anlagerendite (Reduction in Yield / RIY)
- Die BIBs erhalten Sie im DB Vita Angebotsrechner oder auf der Webseite unter www.db-vita.de

Neu – Fondsunterlagen der DB Vita

Spezifische Informationen über Anlegeoptionen – die PRIIPs KIDs

Spezifische Informationen über Anlegeoptionen (18.07.2017) DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe

Der Begriff Produkt in dieser Unterlage bezeichnet den Investmentfonds bzw. die Anlegeoption des Wertpapierangebots.

Name der Anlegeoption: DB Portfolio Euro Liquidity

Identifikation der Anlegeoption: ISIN: LU0000237943 / WKN: 906967


Hersteller: Deutsche Asset Management S.A.

Ziele: Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung einer Rendite in Euro, die sich an der Entwicklung des Vergleichsmaßstabs (3M EUR LIBID) orientiert. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds zu mindestens 70% in auf Euro lautende oder gegen den Euro abgesicherte Staats- und Unternehmensanleihen. Die durchschnittliche Zinsbindung des Fonds liegt bei maximal 12 Monaten und wird unter anderem durch den Einsatz geeigneter Derivate erzeugt. Darüber hinaus können Derivate für die Portfoliosteuerung eingesetzt werden. Die Auswahl der einzelnen Investments liegt im Ermessen des Fondsmanagements. Die Rendite des Produktes lässt sich von dem täglich berechneten Anteilsgewinn und einer etwaigen Ausschüttung ableiten.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Teilfonds richtet sich an Privatkunden mit mittelfristigem Anlagehorizont und ohne Erfahrung, die einen finanziellen Verlust tragen können. Der Teilfonds kann für die Vermögensbildung sowie für Zwecke der Altersvorsorge genutzt werden.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

1 2 3 4 5 6 7 

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

← Niedrigeres Risiko | Höheres Risiko →

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuschütten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingeschätzt. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuschütten.

Sonstige substantielle Risiken: operationelle Risiken
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien
Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000,00 EUR	Szenarien	1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.947,42 EUR	9.963,34 EUR	9.946,87 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,53 %	-0,06 %	-0,04 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.001,20 EUR	10.039,31 EUR	10.092,05 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,01 %	0,07 %	0,06 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.010,14 EUR	10.061,86 EUR	10.124,27 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,10 %	0,10 %	0,10 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.019,64 EUR	10.085,02 EUR	10.157,14 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,20 %	0,14 %	0,13 %

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?
Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000,00 EUR	Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen
Gesamtkosten		32,94 EUR	198,13 EUR	397,50 EUR
	Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,33 %	0,33 %	0,33 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie diese Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten
Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:
- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Kostenkategorie	Einzelkosten	Ausstiegskosten	Laufende Kosten	Sonstige laufende Kosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin begriffen. Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Einmalige Kosten	Eintrittskosten	0,00 %			
	Ausstiegskosten	0,00 %			
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,21 %			
	Sonstige laufende Kosten	0,12 %			

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Inhalte PRIIPs KID

- Fondsspezifische Informationen zur Anlagepolitik
- Informationen zur Zielgruppe des Fonds
- Gesamt-Risikoindikator des Fonds
- Performance-Szenarien zur Anlageentwicklung des Fonds
- Kosten des Fonds
- Die "Spezifischen Informationen über Anlegeoptionen" werden Ihnen zum Download im DB Vita Angebotsrechner und auf der DB Vita Website unter www.db-vita.de/fonds zur Verfügung gestellt



Ausgewählte Vertragsoptionen:

- Mindestlaufzeit 12 Jahre
- Flexible Vertragslaufzeit (bis max. 95 Jahre der versicherten Person VP)
- Mindest-/Höchst Eintrittsalter Versicherungsnehmer (VN): 7 Jahre* / keine Begrenzung
 - Sofern VN = Bezugsberechtigter im Erlebensfall sein soll: Prüfung bei Vertragsbeginn, ob VN das 71. Lebensjahr vollendet hat. Falls ja → Bezugsrechtsverfügung nicht möglich
- Höchsteintrittsalter/-endalter der versicherten Person (VP): 73 / 95 Jahre
- Mindestalter der VP: 7 Jahre*
- Kunde (VN) bestimmt Bezugsberechtigten, versicherte Person (VP) individuell
- Änderungen des Bezugsrechts jederzeit möglich
- Bis zu zwei Versicherungsnehmer (VN) möglich
- Versicherungsnehmerwechsel ist jederzeit möglich

* Bei einer minderjährigen versicherten Person (VP) bzw. einem minderjährigen Versicherungsnehmer (VN) ist Folgendes zu beachten: Grundsätzlich muss in jedem Fall die Zustimmung aller Erziehungsberechtigten eingeholt werden (Schlusserklärung) sowie die Legitimationsprüfung aller Erziehungsberechtigten (bei einem minderjährigen Versicherungsnehmer) durchgeführt werden. Sofern nur ein Erziehungsberechtigter vorhanden ist, benötigt DB Vita S.A. einen entsprechenden Nachweis. Bei einem minderjährigen Versicherungsnehmer / einer minderjährigen versicherten Person ist eine Zustimmung des Vormundschaftsgerichts bei Antragstellung bei DB Vita einzureichen. Zum exakten Umfang der Versicherungsleistung vergleichen Sie bitte die Allgemeinen Bedingungen zur fondsgebundenen Lebensversicherung db Vita Premium, Stand 01/ 2018



Langfristiger Vermögensaufbau und Altersvorsorge

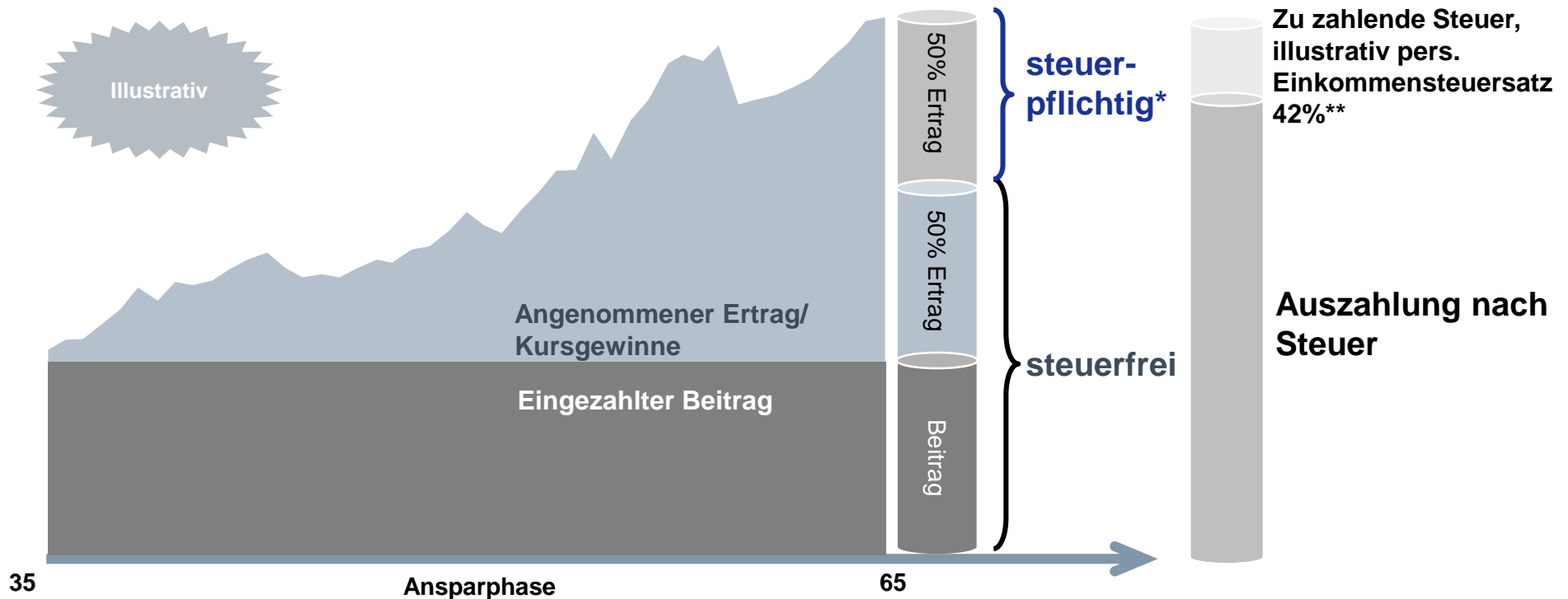
- Nachgelagerte Besteuerung
- Keine Abgeltungsteuer bei Strategiewechsel

Erben und Schenken

- Viele Vertragskonstellationen darstellbar
- Steuerung / Kontrolle durch den Versicherungsnehmer (VN) möglich
- Unterschiedliche Bezugsrechte möglich (widerruflich / unwiderruflich)

Bei den Ausführungen handelt es sich lediglich um allgemeine Angaben über mögliche steuerliche Konsequenzen der Anlage eines in Deutschland ansässigen Privatinvestors in eine fondsgebundene Lebensversicherung. Die steuerlichen Ausführungen basieren auf der derzeit bekannten Rechtslage (Stand : 01/2018). Es kann keine Gewähr dafür übernommen werden, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht ändert. Solche Änderungen können auch rückwirkend eingeführt werden und die oben beschriebenen steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen. Interessierten Kunden wird empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die steuerliche Behandlung von Lebensversicherungsverträgen. Für die Richtigkeit der hier genannten Informationen übernimmt die DB Vita keine Gewähr. **Bitte beachten Sie auch die allgemeinen Hinweise zur steuerlichen Behandlung in Deutschland, S. 27 ff.**

Nachgelagerte Besteuerung für eigenen Vermögensaufbau



1. Häufige Besteuerung bei einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren und nach vollendetem 62. Lebensjahr*
2. Besteuerung der Erträge erfolgt erst bei Auszahlung. Umschichtungen während der Laufzeit lösen keine Abgeltungsteuer aus
3. Vorzeitige Kündigung (und Teilentnahmen) fallen unter die Abgeltungsteuer*

* Sofern die Auszahlung der Versicherungsleistung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach Ablauf von zwölf Jahren seit dem Vertragsabschluss erfolgt, ist die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen Versicherungsleistung und Beiträgen als Kapitalertrag mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern. Liegen diese Voraussetzungen nicht vor, d. h. erfolgt die Auszahlung vor Vollendung des 62. Lebensjahres oder vor Ablauf von 12 Jahren Vertragslaufzeit, ist der Unterschiedsbetrag zwischen Versicherungsleistung und Beiträgen als Kapitalertrag mit dem Abgeltungsteuersatz in Höhe von 25 % (zuzüglich Solidaritätszuschlag hierauf von 5,5 % und ggf. Kirchensteuer) zu versteuern. **Bitte beachten Sie auch die allgemeinen Hinweise zur steuerlichen Behandlung in Deutschland, S. 27ff.**

** Nach Auszahlung der Versicherungsleistung durch DB Vita



Ausgewählte Konstellationen im Überblick

Beispiel 1

- Leistungen aus Vertrag im Todesfall der VP steuerfrei
(Fall: VN ist Bezugsberechtigter, aber nicht VP)
- Im Todesfall wird das Vertragsguthaben und zusätzlich der Todesfallschutz ausgezahlt

Beispiel 2

- Bei Vereinbarung eines unwiderruflichen Bezugsrechts - Leistungen im Todesfall der VP bzw. im Erlebensfall bei Ablauf erbschaftssteuerfrei, Kapitalerträge sind durch den Bezugsberechtigten zu versteuern
- „Schenkung ohne Risiko“ - keine missbräuchliche Nutzung durch den Bezugsberechtigten

VN= Versicherungsnehmer, VP= versicherte Person

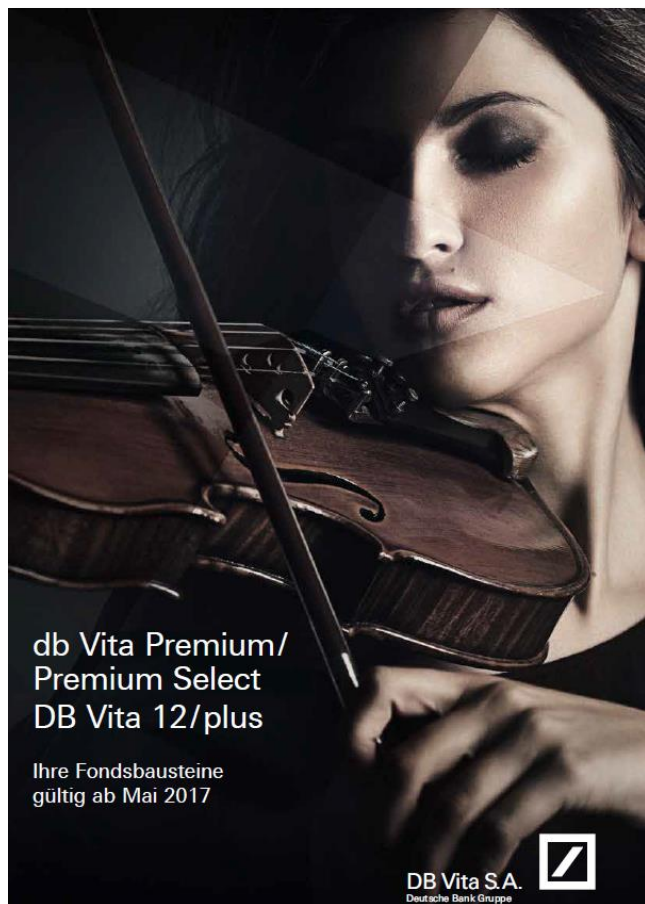
* Sofern der Versicherungsnehmer im Todesfall der versicherten Person auch Bezugsberechtigter ist (Versicherungsnehmer ungleich versicherte Person), ist im Todesfall der versicherten Person die Auszahlung der Versicherungsleistung (Deckungskapital und Todesfallschutz) steuerfrei. **Bitte beachten Sie auch die allgemeinen Hinweise zur steuerlichen Behandlung in Deutschland, S. 27ff.**

Fondsauswahl db Vita Premium & db Vita Premium Select

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Die Fonds im Überblick*



Fondsauswahl für db Vita Premium/Premium Select sowie DB Vita 12/plus

Aktienfonds	Rentenfonds
Deutsche AM Global Water LD 7	DB Portfolio Euro Liquidity 30
Deutsche AM LowVol Europe NC 7	Deutsche Floating Rate Notes LC 30
Deutsche AM Smart Industrial Technologies LD 8	Deutsche Global Hybrid Bond Fund LD 31
Deutsche Invest I Brazilian Equities LC 8	Deutsche Institutional Money plus LC 31
Deutsche Invest I Chinese Equities LC 9	Deutsche Invest I Euro Bonds (Short) LD 32
Deutsche Invest I European Small Cap LC 9	Deutsche Invest I Euro Corporate Bonds LD 32
Deutsche Invest I European Small Cap LD 10	Deutsche Invest I Euro High Yield Corporates LD 33
Deutsche Invest I Global Commodities Blend LC 10	Deutsche Invest I Global Short Duration LCH 33
Deutsche Invest I Global Emerging Markets Equities LC11 10	DWS Covered Bond Fund LD 34
Deutsche Invest I Global Infrastructure LC 11	DWS Euro-Bonds (Long) 34
Deutsche Invest I Latin American Equities LC 12	DWS Euro-Bonds (Medium) 35
Deutsche Invest I Top Asia LC 12	DWS Euro-Bonds (Short) 35
Deutsche Invest I Top Dividend LC 13	DWS Euro-Bonds (Short) 35
Deutsche Invest I Top Euro-Land LC 13	DWS Euro-Bonds (Short) 35
Deutsche Invest II Asian Top Dividend LC 14	DWS Euro-Bonds (Short) 35
Deutsche Invest II European Top Dividend LC 14	DWS Euro-Bonds (Short) 35
Deutsche Invest II US Top Dividend LC 15	DWS Euro-Bonds (Short) 35
Deutsche Nomura Japan Growth LC 15	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Akkumule LC 16	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Biotech 16	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Deutschland LC 17	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Emerging Markets Typ O 17	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Europe Dynamic 18	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS European Opportunities LD 18	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Eurovesta 19	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS German Equities Typ O 19	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS German Small/Mid Cap 20	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Global Growth 20	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Global Natural Resources Equity Typ O 21	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Global Value LD 21	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Health Care Typ O NC 22	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS India 22	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Investa LD 23	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Osteuropa 23	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Russia LC 24	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Technology Typ O ND 24	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Telemedia Typ O ND 25	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Top Asien 25	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Top Dividende LD 26	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Top Europe LD 26	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Top World 27	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS US Growth 27	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Vermögensbildungsfonds I LD 28	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Zukunftsressourcen 28	DWS Euro-Bonds (Short) 35
DWS Zürich Invest Aktien Schweiz 29	DWS Euro-Bonds (Short) 35
	Mischfonds
	Argentos Sauren Dynamik-Portfolio 39
	Argentos Sauren Stabilitäts-Portfolio 39
	DWS Balance 40
	DWS Convertibles LD 40
	DWS Defensiv 41
	DWS Dynamik 41
	DWS Stiftungsfonds LD 42
	DWS Top Portfolio Offensiv 42
	DWS Vermögensmandat-Balance 43
	DWS Vermögensmandat-Defensiv 43
	DWS Vermögensmandat-Dynamik 44
	FOS Rendite und Nachhaltigkeit A 44
	Global Emerging Markets Balance Portfolio LD 45
	Geldmarktfonds
	DWS Rendite Optima Four Seasons 46
	Strategiefonds
	Deutsche Concept Kaldemorgen LC 47
	Dachfonds
	Deutsche Multi Opportunities LD 48
	DWS Concept ARTS Balanced 48
	DWS Concept ARTS Conservative 49
	DWS Concept ARTS Dynamic 49

* Die jeweils aktuelle Fondsauswahl von db Vita Premium (ausschließlich ausgewählte DWS Fonds) und db Vita Premium Select (ausgewählte DWS- und Drittfonds) können Sie unserer aktuellen Fondsliste („Ihre Fondsbausteine“) entnehmen, welche Sie bei DB Vita S.A. anfordern oder im Internet unter www.db-vita.de abrufen können. Hier erhalten Sie auch die PRIIPs KIDS „Spezifische Informationen über Anlageoptionen“

Das Anlagemodell DB Vita: einfacher Fondstausch z.B. mit der DB Vita Vollmacht

Die DB Vita Vollmacht – der Fondstausch

DB Vita Vollmacht

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe

Bitte senden Sie dieses Blatt im **Original** an:

DB Vita S.A.
Boite Postale 382
L-2013 Luxembourg

Name 1. Versicherungsnehmer	Name 2. Versicherungsnehmer
Vorname	Vorname
Straße	Straße
PLZ/Ort	PLZ/Ort

Police-Nummer (bitte VERTRAGSNUMMER angeben)
V _____ *

Vollmacht für die Fondsgebundene Lebensversicherung

Wichtiger Hinweis:
Erläutern Sie uns Ihren Auftrag durch Ausfüllen der vorbereiteten Felder auf dem Serviceblatt. Schreiben Sie bitte leserlich, damit wir Ihren Auftrag schnell und korrekt ausführen können. Sie vermeiden damit Missverständnisse und zeitaufwendige Rückfragen. Nutzen Sie das Serviceblatt nur für die vorgesehenen Aufträge. Unterschreiben Sie bitte alle Aufträge, die Sie uns erteilen.

Hiermit bevollmächtigt(e) ich/wir,

Persönliche Angaben des/der antragstellenden Versicherungsnehmers(s):

1. Versicherungsnehmer:	2. Versicherungsnehmer:
Name, Vorname	Name, Vorname
Geburtsdatum	Geburtsdatum
Straße, Haus-Nr.	Straße, Haus-Nr.
PLZ, Ort	PLZ, Ort

widerrufflich die nachfolgend benannte(n) Person(en):

Persönliche Angaben des/der Bevollmächtigten:

1. Bevollmächtigter:	2. Bevollmächtigter (optional):
Name, Vorname	Name, Vorname
Geburtsdatum	Geburtsdatum
Straße, Haus-Nr.	Straße, Haus-Nr.
PLZ, Ort	PLZ, Ort

1. auf schriftliche und fernmündliche Anfragen hin von DB Vita S.A. Erklärungen in Bezug auf die Police zu erhalten.
2. von DB Vita S.A. Kopien der mit der Police in Zusammenhang stehenden Dokumente zu erhalten.
3. DB Vita S.A. um Informationen bezüglich der Police zu ersuchen, unter anderem im Hinblick auf fällige und garantierte Prämien, den Wert der Police, die Wahl der Anlage, die Struktur der Police, die Erneuerung gesunder Begünstigten sowie jegliche Korrespondenz in Verbindung mit der Police.
4. schriftliche Änderungen der Fondsauswahl und Umschichtungen vornehmen zu lassen.

Seite 1 von 2

DB Vita Fondstausch



Fondstausch über DB Vita Vollmacht oder per Kundenauftrag möglich



Strategiewechsel **gebührenfrei** per Fondstausch Auftrag z.B. täglich (db Vita Premium) oder **wöchentlich** (db Vita Premium Select) möglich*



Fondstausch über Vermittler **rabattierbar**** – bei Antragsstellung sowie jeder Umschichtung

* Bis zu max. 12 Umschichtungen p.a. möglich.

** es können max. 90% des AA rabattiert werden. 10% verbleiben bei DB Vita.

Ausgewählte Vertriebsmaterialien für db Vita Premium

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Antrag db Vita Premium

db Vita Premium
Ihr Antrag

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe

Kundenbroschüre & Flyer*

db Vita Premium &
db Vita Premium Select
Harmonie für Ihr Vermögen

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe

Tarifmerkblatt*

Merkblatt db Vita Premium/Select
(fondsgestütztes Lebensversicherung)

Technische Daten

Nur zum Einsatz beim Berater

Aktuelle Abtergrenzen	
Einrenter	Ab 7 Jahre
Höchstlebensalter VN	Alter des Versicherungsnehmers (VN) ist nicht limitiert*
Höchstlebensalter VP	Versicherte Person (VP) darf höchstens 73 Jahre alt sein.
Mindestlaufzeit	12 Jahre
Maximale Laufzeit	88 Jahre (maximal bis zum 86. Geburtstag der versicherten Person)
Beitragsgrenzen	
Minimale Beitrag	15.000 € (Einmalbeitrag), 5.000 € (Jahresbeitrag)
Höchstbeitrag	— Ohne Gesundheitsprüfung: 500.000 € Einmalbeitrag bzw. 1.000.000 € Beitragssumme aus laufenden Beiträgen — Mit Gesundheitsprüfung: 15 Mio. €
Zuzahlungen	
	— Jeweils 2 x p.a. zur Hauptfälligkeit der Police bzw. 6 Monate später — Mindest 2.000 € bzw. 200.000 € pro Zuzahlung — Zuzahlungen können bis 7 Jahre vor Ende der Vertragslaufzeit erfolgen.
Teilnahmen	
	— 2 x p.a. gebührenfrei möglich — Mindest 2.000 € müssen zusammen verwendet werden.
Beitragsrückstellungen	
	Zur Hauptfälligkeit des Vertrages, mind. 1.000 €, max. 20% des zuletzt gezahlten Jahresbeitrags.
Beitragsrückstellungen	
	Einmalig, danach nur noch Zuzahlungen möglich
Todesfallschutz	
	— Dieb die versicherte Person vor dem vorgesehenen Ablaufdatum, zahlt DB Vita S.A. die Todesfallleistung in Höhe an den Begünstigten aus. Die Todesfallleistung beträgt 100% des eingezahlten Beitrags. In den ersten 6 Versicherungsjahren beträgt der Todesfallschutz 10% des eingezahlten Beitrags. Ab dem 7. Versicherungsjahr beträgt der Todesfallschutz 10% der Versicherungssumme. Bei einer eingetragenen Todesfallleistung von 10% der Versicherungssumme ist der Todesfallschutz jeweils zu Beginn des Versicherungsjahres in jährlich gleichen Schritten so, dass er bei Ablauf der Police höchstens 10% der Versicherungssumme beträgt.
Gesundheitsprüfung	
	— Nicht ausdrücklich im Rahmen der oben genannten Beitragsgrenzen. Voraussetzung: den Vertragsjahre, Ausnahmefall: Unfalltod der VP (Auszahlung der vollen Todesfallleistung) mit Begründung der oben genannten Beitragsgrenzen bis 5 Mio. € erfordern eine einstufige Gesundheitsprüfung. — Beiträge über 5 Mio. € bis 15 Mio. € erfordern eine erweiterte Gesundheitsprüfung.
Kosten und Gebühren	
Abrechnungsgebühren	Keine (Fonds werden mit Ausgabeaufschlägen erworben)*
Verwaltungskosten	0,10% p.a. des Deckungsbeitrags bei db Vita Premium und 0,45% p.a. des Deckungsbeitrags bei db Vita Premium Select
Rückkosten	Abhängig vom Alter der versicherten Person nach DAV 2009 T
Fondskosten	Ausgabeaufschläge** und fondspezifische Kosten gemäß jeweiligem Fonds-Verkaufsprospekt
Umschichten	Keine versicherungsspezifischen Umschichtungsgebühren; jeweilige Fonds-entgelt
Teilnahme/Kündigung	Kostenfrei

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe

Sowie Fondsbausteinliste, Serviceblätter u.v.m.

* Auch als Druckstück erhältlich

Unsere Vertriebsunterstützung auf einen Blick

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Im Internet abrufbar

Illustrativ

DB Vita Angebotssoftware db Vita Premium Version 1.7.0













Laden Sie sich hier die aktuelle Vollversion der DB Vita Angebotssoftware für db Vita Premium / db Vita Premium Select herunter. Die Version funktioniert eigenständig. Zur Installation benötigen Sie lokale Administrationsrechte auf Ihrem PC.

 [db Vita Premium Angebotssoftware 1.7.0](#)

Unterlagen und Formulare

-  [Versicherungsantrag](#)
-  [Einfache Gesundheitserklärung](#)
-  [Erweiterte Gesundheitserklärung](#)
-  [Allgemeine Versicherungsbedingungen](#)
-  [Tarifmerkblatt \(06/2014\)](#)
-  [Fondsbausteine](#)
-  [db Vita Premium Tarife - Vermittlerpräsentation](#)
-  [db Vita Premium Tarife - Kundenpräsentation](#)

Serviceformulare für Vermittler:

-  [Umschichtung DB Vita Premium Select](#)
-  [Umschichtung DB Vita plus](#)
-  [Umschichtung DB Vita Premium](#)
-  [Teilkündigung | Umschichtung](#)
-  [Beitragszahlungen | Beitragsfreistellung](#)
-  [Telefon-Passwort](#)
-  [Änderung der Bezugsberechtigung](#)
-  [Vermittlerwechsel](#)
-  [Änderung Versicherungsnehmer](#)
-  [Vollmacht für die Fondsgebundene Lebensversicherung](#)
-  [Adress- und Namensänderung](#)
-  [Nächste Rate](#)



www.db-vita.de

Login: „db-vita“

Passwort: „partner“

Service & Kontakt

Für Rückfragen aller Art stehen Ihnen unsere Mitarbeiter der DB Vita sehr gerne zur Verfügung.

Tel.: +352/26422-9300

Fax: +352/26422-9400

E-Mail: dbvita.info@db.com

Mögliche Zielgruppen für db Vita Premium-Policen

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Der „fondsaffine Anleger“

- Breite Fondsauswahl gewünscht
- Transparentes Preismodell
- Einfaches & verständliches Produkt

Der „Wiederanleger“

- Suche nach einer Anlage-Alternative zu ablaufende Sparverträgen, z. B. Lebensversicherungen



Der „Vorsorgeinvestor“

- Aufbau einer Altersvorsorge
- Wunsch nach Verfügbarkeit
- Vermögensaufbau mit nachgelagerter Besteuerung

Der „Absicherer“

- Nachlassregelung („Vermögen für Generationen“)
- Todesfallschutz
- Freie Wahl des Begünstigten

DB Vita Premium in der Zusammenfassung

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Breites Fondsinvestment



Geringe Kostenbelastung



Hohe Kostentransparenz



Transparenter Todesfallschutz



Zeitnaher Strategiewechsel



Vergütung bei Strategiewechsel möglich



Hohes Eintrittsalter möglich



Attraktives Wiederanlage-Tool



Chance auf hohe mögliche Ablaufleistungen



Kapitalauszahlung



Mögliche hälftige Besteuerung („62/12“)



Keine Abgeltungsteuer bei Fondstausch

...Ihre Alternative zur Fondsanlage

* Bitte beachten Sie auch die allgemeinen Hinweise zur steuerlichen Behandlung in Deutschland, S. 27ff.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Für Anfragen aller Art stehen Ihnen die Mitarbeiter der DB Vita S.A. sehr gerne zur Verfügung

Kontakt:

DB Vita

Postfach 382
L-2013 Luxembourg

Telefon: +352 / 26422-9300

Fax: +352 / 26422-9400

Sie finden uns im Internet unter: <http://www.db-vita.de>

db Vita Premium & db Vita Premium Select

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Chancen

Sie nutzen die Chancen der Kapitalmärkte bei diversifiziertem Risiko.

DB Vita stellt Ihnen mit db Vita Premium eine umfangreiche DWS Fondspalette zur Verfügung – mit db Vita Premium Select zusätzlich ausgewählte Drittfonds.¹

Sie haben die Möglichkeit, im Rahmen Ihrer Versicherung Ihr Vermögen mit db Vita Premium bzw. db Vita Premium Select aussichtsreich, flexibel und effizient anzulegen.— Sie können mit einem transparenten Todesfallschutz Ihre Hinterbliebenen bzw. Bezugsberechtigten langfristig absichern.

Sie besitzen ein Instrument zur flexiblen Nachlassregelung – über Generationen hinweg.

Beide Produkte stehen für eine hohe Transparenz und eine günstige Kostenstruktur.

Risiken

db Vita Premium und db Vita Premium Select sind als langfristige Anlageform ausgerichtet.

Die Wertentwicklung der Investmentfondsanteile des Anlagestocks und der Wert des jeweiligen Deckungskapitals sind nicht vorauszusehen. Damit besteht die Möglichkeit, bei Kurssteigerungen der Investmentfondsanteile des Deckungskapitals einen Wertzuwachs zu erzielen.

Bei Kursrückgängen besteht jedoch auch das Risiko der Wertminderung bis hin zu einem Totalverlust (Kapitalanlagerisiko). Bei Werten, die nicht in Euro geführt werden, können Schwankungen der Währungskurse den Wert des Deckungskapitals zusätzlich beeinflussen. Das bedeutet, dass die Versicherungsleistung, je nach Entwicklung der Werte der Investmentfondsanteile des Deckungskapitals, höher oder niedriger ausfallen kann.

Eine Änderung der steuerrechtlichen Rahmenbedingungen ist möglich.²

¹ Vgl. zur Wertentwicklung von Investmentfondsanteilen auch „Wichtige Hinweise“

² Bitte beachten Sie die allgemeinen Hinweise zur steuerlichen Behandlung in Deutschland im Antragsformular db Vita Premium, Stand 01 / 2018.

Allgemeine Hinweise zur steuerlichen Behandlung in Deutschland (I)



Beitragszahlungen:

Beiträge zu fondsgebundenen Lebensversicherungen können nicht als Vorsorgeaufwendungen (Sonderausgaben) berücksichtigt werden.

Todesfalleistung:

Anlässlich des Todesfalls erbrachte Versicherungsleistungen sind nicht als Einkünfte aus Kapitalvermögen im Sinne des § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG zu versteuern.

Erbschaftsteuer:

Ansprüche oder Leistungen aus Lebensversicherungen auf den Todes und Erlebensfall unterliegen der Erbschaft-/Schenkungssteuer, wenn sie auf Grund einer Schenkung des Versicherungsnehmers oder bei dessen Tod als Erwerb von Todes wegen (z.B. auf Grund eines Bezugsrechts oder als Teil des Nachlasses) erworben werden. Erhält der Versicherungsnehmer die Versicherungsleistung so ist sie nicht erbschaft-/schenkungsteuerpflichtig. Wird die Versicherungsnehmereigenschaft vor Ablauf der Lebensversicherung auf eine andere Person übertragen, handelt es sich dabei gegebenenfalls um einen erbschaft-/schenkungsteuerpflichtigen Vorgang. Erbschaft-/Schenkungssteuer wird nur dann fällig, wenn die Bemessungsgrundlage die Freibeträge übersteigt. Bemessungsgrundlage ist der Rückkaufswert zum Übertragungszeitpunkt. Allein die Einräumung eines Bezugsrechts (auch eines unwiderruflichen) ist nicht erbschaft-/schenkungsteuerpflichtig.

Allgemeine Hinweise zur steuerlichen Behandlung in Deutschland (II)



Erlebensfalleistung:

Erträge aus fondsgebundenen Lebensversicherungen werden grundsätzlich im Erlebensfall, bei Ablauf der vereinbarten Versicherungslaufzeit, bei (Teil-) Rückkauf oder Veräußerung besteuert. Bei Auszahlung der Versicherungsleistung ist der Unterschiedsbetrag zwischen Versicherungsleistung und Beiträgen Gegenstand der Besteuerung.

Von diesem Unterschiedsbetrag sind gemäß § 20 Abs. 1 Nr. 6 EStG vorab 15% steuerlich unberücksichtigt zu lassen, soweit dieser aus Investorenerträgen stammt. Sofern die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach Ablauf von zwölf Jahren seit dem Vertragsabschluss erfolgt, ist die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen Versicherungsleistung und Beiträgen als Kapitalertrag mit dem persönlichen Steuersatz (zuzüglich Solidaritätszuschlag hierauf von 5,5 % und ggf. Kirchensteuer) zu versteuern, wobei auf den nach Abzug der o.a. 15%-Regelung verbleibenden Unterschiedsbetrag abzustellen sein sollte.

Liegen diese Voraussetzungen nicht vor, d. h. erfolgt die Auszahlung vor Vollendung des 62. Lebensjahres oder vor Ablauf von 12 Jahren Vertragslaufzeit, sollte der verbleibende Unterschiedsbetrag zwischen Versicherungsleistung und Beiträgen als Kapitalertrag mit dem besonderen Abgeltungssteuersatz in Höhe von 25 % (zuzüglich Solidaritätszuschlag hierauf von 5,5 % und ggf. Kirchensteuer) zu versteuern sein.

Ein Kapitalertragssteuerabzug bei Auszahlung der Erträge findet durch den Versicherer nicht statt. Es obliegt allein dem Steuerpflichtigen, die der Besteuerung zugrundeliegenden Tatsachen zu erklären und die Erträge zu versteuern.

Nachträgliche Vertragsänderungen (z. B. Verlängerung der Vertragslaufzeit oder der Beitragszahlungsdauer, Erhöhung der Versicherungssumme oder der Beitragshöhe, Zuzahlungen oder Teilkündigungen) können steuerlich als die Beendigung des alten unter Abschluss eines neuen Versicherungsvertrages behandelt werden. Dies kann u. a. zu einem Neubeginn der Mindestvertragsdauer oder zur steuerlichen Beendigung des abgeschlossenen Vertrages (Zufluss der Erträge) und Abschluss eines Neuvertrages führen. Diese Ausführungen sind bewusst knapp formuliert und erheben keinerlei Anspruch auf Vollständigkeit. Es handelt es sich lediglich um allgemeine Angaben über mögliche steuerliche Konsequenzen der Anlage eines in Deutschland ansässigen Privatinvestors in eine fondsgebundene Lebensversicherung. Es kann keine Gewähr dafür übernommen werden, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht ändert. Solche Änderungen können auch rückwirkend eingeführt werden und die oben beschriebenen steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen. Den Kunden wird empfohlen, sich vor Abschluss der Versicherung, von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die steuerliche Behandlung von Lebensversicherungsverträgen beraten zu lassen.

Stand 01 / 2018

Wichtiger Hinweis

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Darstellung wesentlicher Merkmale von db Vita Premium und db Vita Premium Select, um dem interessierten Versicherungsnehmer einen ersten Überblick zu vermitteln. Teilweise sind Angaben unvollständig bzw. nicht abschließend, da u.a. vereinfachende Annahmen und Bewertungen getroffen wurden. Insbesondere enthält das Dokument keine auf die individuellen Verhältnisse des Versicherungsnehmers abgestimmte Handlungsempfehlung. Maßgebend sind die geltenden „Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Lebensversicherung db Vita Premium“, die Sie kostenlos bei DB Vita S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg, anfordern können.

db Vita Premium und db Vita Premium Select sind als langfristige Anlageform ausgerichtet.

Die in dieser Produktinformation enthaltenen Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DB Vita S.A. wieder. Die in dieser Einschätzung zum Ausdruck gebrachten Meinungen können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt die DB Vita S.A. für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn sie nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet.

Bei den Ausführungen handelt es sich lediglich um allgemeine Angaben über mögliche steuerliche Konsequenzen der Anlage eines in Deutschland ansässigen Privatinvestors in eine fondsgebundene Lebensversicherung.

Die steuerlichen Ausführungen basieren auf der derzeit bekannten Rechtslage (Stand: 01 /2018). Es kann keine Gewähr dafür übernommen werden, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht ändert. Solche Änderungen können auch rückwirkend eingeführt werden und die oben beschriebenen steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen.

Interessierten Kunden wird empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die steuerliche Behandlung von Lebensversicherungsverträgen beraten zu lassen.

Die Wertentwicklung der Investmentfondsanteile des Anlagestocks und der Wert des jeweiligen Deckungskapitals sind nicht vorauszusehen. Damit besteht die Möglichkeit, bei Kurssteigerungen der Investmentfondsanteile des Deckungskapitals einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgängen besteht jedoch auch das Risiko der Wertminderung bis hin zu einem Totalverlust (Kapitalanlagerisiko). Bei Werten, die nicht in Euro geführt werden, können Schwankungen der Währungskurse den Wert des Deckungskapitals zusätzlich beeinflussen. Das bedeutet, dass die Versicherungsleistung, je nach Entwicklung der Werte der Investmentfondsanteile des Deckungskapitals, höher oder niedriger ausfallen kann.

Der Vertrieb der im Rahmen der Fondsauswahl von db Vita Premium und db Vita Premium Select zur Verfügung stehenden Investmentfonds ist in verschiedenen Rechtsordnungen eingeschränkt. Insbesondere dürfen die ausgegebenen Anteile dieser Fonds - und damit auch die Versicherungsprodukte db Vita Premium und db Vita Premium Select - weder innerhalb der Vereinigten Staaten noch an bzw. zugunsten von US-Personen zum Kauf angeboten oder verkauft werden.