

A close-up, artistic photograph of a woman playing a violin. She is shown in profile, with her eyes closed, conveying a sense of deep concentration and emotional connection to the music. The lighting is dramatic, highlighting the contours of her face and the texture of the violin's wood. The background is dark, making the subject stand out.

db Vita Premium &
db Vita Premium Select

Harmonie für Ihr Vermögen

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,

Sie suchen eine Versicherung, die Ihnen die nötige Flexibilität bei der Kapitalanlage und Vorsorge bietet? Sie wollen dabei von den Renditechancen profitieren, die Investmentfonds bieten, und gleichzeitig Ihren Vermögensaufbau sowie Ihren Nachlass effizient gestalten? Gerne stellen wir Ihnen die exklusiven Premium-Vorsorgelösungen der DB Vita vor.

db Vita Premium – das außergewöhnliche Konzept für Ihre persönliche Vorsorgeplanung

DB Vita ist eine Versicherungsgesellschaft der Deutsche Bank Gruppe. Das Unternehmen bietet Ihnen zu niedrigen Kosten Performancechancen, Flexibilität und Transparenz in Form von zeitgemäßen, fondsgebundenen Versicherungsprodukten an.

DB Vita stellt Ihnen zwei ausgefeilte Produkte zur Auswahl, die selbst höchsten Ansprüchen genügen:

- db Vita Premium und
- db Vita Premium Select



db Vita Premium & db Vita Premium Select

Beide Produkte kombinieren die Vorzüge einer flexibel gestaltbaren Fondsanlage mit dem Vorsorgegedanken einer Lebensversicherung.

Genießen Sie bereits ab einem Jahresbeitrag von 5.000 Euro die Möglichkeiten, die db Vita Premium und db Vita Premium Select bieten können – unter anderem:

- Umfangreiche Fondsauswahl
- Niedrige Verwaltungskosten durch hocheffizienten Service
- Flexible Vertragsgestaltung
- Absicherung Ihrer Angehörigen bzw. der Bezugsberechtigten im Todesfall
- Möglichkeit der individuellen Nachlassplanung
- Mögliche hälftige Besteuerung: Erträge aus der Lebensversicherung unterliegen zur Hälfte der Besteuerung mit dem persönlichen Steuersatz, wenn die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach Ablauf von 12 Jahren erfolgt¹
- Versicherungspartner: DB Vita ist eine Versicherungsgesellschaft der Deutsche Bank Gruppe

Worin unterscheidet sich db Vita Premium von db Vita Premium Select? Entscheiden Sie sich für db Vita Premium, investieren Sie ausschließlich in die Fonds von DWS Investments. Eine ausgewählte Drittfondspalette, zusätzlich zu der umfangreichen DWS Fondspalette, charakterisiert db Vita Premium Select. So haben Sie mit Ihrer Versicherung die Möglichkeit, Ihr Portfolio zu diversifizieren und zwischen verschiedenen Fonds und Anbietern zu wählen. Welches Produkt für Sie das richtige ist, hängt von Ihrem persönlichen Anlageverhalten und Ihren Präferenzen ab.

Entwickeln Sie Ihre eigene Premium-Strategie!

db Vita Premium und db Vita Premium Select bieten Ihnen die Möglichkeit, Ihre Rechte und Ansprüche gegenüber der Versicherung an Begünstigte zu übertragen bzw. zu vererben.² Aber auch für die Optimierung Ihrer Altersvorsorge eignen sich beide Produkte sehr gut.³

Auf den folgenden Seiten zeigen wir Ihnen die Leistungsmerkmale dieses interessanten Konzepts. Ihr Berater unterbreitet Ihnen gerne ein auf Sie zugeschnittenes Angebot und berät Sie ausführlich über die Produkte von DB Vita.

Ihre DB Vita

¹ 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 Investmenterträgen stammt. Sofern die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach Ablauf von 12 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. Bitte beachten Sie auch die allgemeinen Hinweise zur steuerlichen Behandlung in Deutschland im Antragsformular db Vita Premium, Stand 01/2018.

² Für die Frage, ob und inwieweit durch eine Nachlassregelung Erbschaft-/Schenkungsteuer ausgelöst werden kann, empfehlen wir, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe beraten zu lassen. Bitte beachten Sie insbesondere die Hinweise zur Erbschaftsteuer in den allgemeinen Hinweisen zur steuerlichen Behandlung in Deutschland im Antragsformular db Vita Premium, Stand 01/2018.

³ db Vita Premium ist für Versicherungsnehmer geeignet, die zur Sicherung ihres Lebensstandards im Alter oder zur finanziellen Absicherung ihrer Angehörigen ein finanzielles Vorsorgepolster aufbauen bzw. ein bereits vorhandenes Vorsorgepolster aufrechterhalten oder erhöhen wollen (Anlageziel) und die bereit sind, zur Erreichung dieses Anlagezieles entweder regelmäßig Sparbeiträge zu leisten oder einmalig bereits vorhandenes Vermögen einzusetzen. Dabei erfordert eine Anlage in db Vita Premium keine speziellen Kenntnisse und Erfahrungen. db Vita Premium richtet sich an Versicherungsnehmer mit geringer bis hoher Verlusttragfähigkeit, wobei zu Gunsten einer höheren zu erwartenden Renditechance auf feste Garantiezusagen verzichtet wird (Zielmarkt).

db Vita Premium & db Vita Premium Select Aussichtsreich, flexibel, effizient

Flexibilität

Egal, ob Sie jährlich regelmäßig ansparen oder lieber eine Einmalanlage tätigen wollen, db Vita Premium/db Vita Premium Select passt sich Ihren Wünschen an. Sie können darüber hinaus Zuzahlungen (ab 2.500 Euro) in Ihren Vertrag leisten¹ und sich zweimal pro Jahr Kapital aus Ihrem Vorsorgevermögen auszahlen lassen². Auch Beitragserhöhungen sind möglich.

Umfangreiche Fondsauswahl

Stellen Sie Ihr persönliches Fondsportfolio im Rahmen der von Ihnen gewählten „Premium-Lösung“ zusammen – entweder aus der umfangreichen DWS Fondspalette mit db Vita Premium und/oder aus ausgewählten Drittfonds mit db Vita Premium Select. Sie können bis zu max. 12 Mal pro Jahr Ihre Fondsauswahl anpassen.

Transparenz

Nach jeder Transaktion erhalten Sie automatisch eine schriftliche Information – außerdem jährlich eine übersichtliche Kostenaufstellung Ihrer Police in einer umfassenden Jahresübersicht. DB Vita gibt Ihnen darüber hinaus auf schriftliche Nachfrage jederzeit Auskunft über den aktuellen Stand Ihres Vertragsguthabens.

Attraktive Performancechancen bei niedrigen Kosten

Entscheiden Sie sich für db Vita Premium, fällt eine Verwaltungsgebühr von 0,15% p. a. des Vertragsguthabens an. Für db Vita Premium Select werden 0,45% p. a. des Vertragsguthabens erhoben. Das Besondere bei beiden Produkten: Ein transparentes Konzept für die Risikoabsicherung in Form einer Mindesttodesfallleistung kann Ihnen eine solide Absicherung Ihrer Hinterbliebenen bzw. Bezugsberechtigten bieten. Bitte beachten Sie, dass neben Verwaltungskosten sowie Risikokosten auch Fondskosten (Ausgabeaufschläge sowie weitere fondsspezifische Kosten) gemäß dem Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds anfallen können.³

Mögliche hälftige Besteuerung

Das Konzept ist ganz einfach: Sie investieren Ihren Beitrag nach Ihren Wünschen. Nach einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren und der Vollendung des 62. Lebensjahres unterliegt der Unterschiedsbetrag zwischen Versicherungsleistung und der darauf entrichteten Beiträge zur Hälfte der Steuerpflicht (persönlicher Steuersatz).⁴ Je länger die Laufzeit, desto vorteilhafter kann sich die Anlage während der Laufzeit des Versicherungsvertrags für Sie entwickeln, da Erträge erst bei Auszahlung der Versicherungsleistung versteuert werden müssen.⁵

Gestalten Sie jetzt Ihren
Vermögensübergang
mit db Vita Premium!

Cleverer Versicherungsschutz

Die Anlage in db Vita Premium bzw. db Vita Premium Select bietet einen transparenten Todesfallschutz von 10% des eingezahlten Beitrages in den ersten 5 Versicherungsjahren. Ab dem 6. Versicherungsjahr sinkt der Todesfallschutz in jährlich gleichbleibenden Schritten zu Beginn eines jeden Versicherungsjahres so, dass er bei Ablauf der Versicherung 0 beträgt.⁶ Das hält die Risikokosten in einem planbaren Rahmen und kann gleichzeitig eine effiziente Absicherung für Ihre Hinterbliebenen bzw. Bezugsberechtigten bieten.⁷

Flexible Nachlassregelung⁸

db Vita Premium bzw. db Vita Premium Select sind Produkte, mit denen sich Ihr Nachlass bequem regeln lässt. Sie bestimmen den Bezugsberechtigten, die versicherte Person sowie die Vertragslaufzeit. Ihren Wünschen zum effizienten und frei wählbaren Vermögensübergang steht somit nichts im Wege.

Außerdem können Sie Ihre Police gebührenfrei auf bis zu zwei neue Versicherungsnehmer übertragen (Schenkung/Erbschaft) – beispielsweise an Ihre Kinder oder Enkelkinder. Damit haben Sie ein Medium in Händen, mit dem Sie Versicherungsansprüche an Begünstigte folgender Generationen weitergeben können. Darüber hinaus haben Sie die Möglichkeit, karitative Einrichtungen als Begünstigte zu benennen, können diese Entscheidung aber jederzeit flexibel ändern.

¹ 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.

² 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.

³ Über die Höhe der Kosten und Gebühren und deren Auswirkung auf die mit Ihrer Fondsgebundenen Lebensversicherung db Vita Premium potenziell zu erzielenden Anlagerendite informiert Sie auch das Basisinformationsblatt, welches Ihnen z. B. unter www.db-vita.de zur Verfügung gestellt wird. Über die Art und Zusammensetzung der im Zusammenhang mit der Vermittlung der Fondsgebundenen Lebensversicherung db Vita Premium erhaltenen Vergütung des Vermittlers wird Sie dieser gesondert informieren. 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.

⁴ Erträge aus fondsgebundenen Lebensversicherungen werden grundsätzlich im Erlebensfall, bei Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit, 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 Investmenterträgen stammt. Sofern die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach Ablauf von 12 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 Abgeltungsteuersatz 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. Bitte beachten Sie auch die allgemeinen Hinweise zur steuerlichen Behandlung in Deutschland im Antragsformular db Vita Premium, Stand 01/2018. Vergleichen Sie zum exakten Umfang der Versicherungsleistung die Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Lebensversicherung db Vita Premium.

⁵ Erträge aus fondsgebundenen Lebensversicherungen werden grundsätzlich im Erlebensfall, bei Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit, bei (Teil-)Rückkauf oder Veräußerung besteuert.

⁶ 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.

⁷ Vergleichen Sie zum exakten Umfang der Versicherungsleistung die Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Lebensversicherung db Vita Premium im Antragsformular, Stand 01/2018.

⁸ Für die Frage, ob und inwieweit durch eine Nachlassregelung Erbschaft-/Schenkungsteuer ausgelöst werden kann, empfehlen wir, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe beraten zu lassen. Bitte beachten Sie insbesondere die Hinweise zur Erbschaftsteuer in den allgemeinen Hinweisen zur steuerlichen Behandlung in Deutschland im Antragsformular db Vita Premium, Stand 01/2018.



db Vita Premium & db Vita Premium Select Entwickeln Sie Ihre persönliche Premium-Strategie

Sie kennen nun die Vorzüge von db Vita Premium und db Vita Premium Select. Jetzt sind Sie an der Reihe: Entwickeln Sie Ihre persönliche Premium-Strategie! Um sich Ihr eigenes Portfolio im Rahmen Ihrer Versicherungsstrategie zusammenzustellen, haben wir zahlreiche DWS- und Drittfonds im Angebot.¹

Egal, ob Sie eine konservative, ausgewogene oder eher dynamische Anlagestrategie verfolgen – Ihr Risiko-Ertrags-Profil können Sie während der Laufzeit Ihrer Versicherung verändern bzw. anpassen. Sichern Sie sich jetzt die Vorteile einer optimierten Versorgungsleistung, die sich lohnen kann.

¹ Im db Vita Premium Tarif können nur DWS Fonds gewählt werden, im db Vita Select Tarif zusätzlich Drittfonds.

db Vita Premium & db Vita Premium Select Die Produktmerkmale im Überblick

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“ auf der Rückseite dieser Broschüre.

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

Wichtige Hinweise:

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 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 für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn sie nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet. Bei den steuerlichen 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: Januar 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 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.

DB Vita S.A.
Postfach 382
L-2013 Luxembourg
Tel.: +352/26422-9300
Fax: +352/26422-9400
www.db-vita.de



DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe

