

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



DB Vita Premium – Fondsgebunden investieren

Kundeninformation – Mai 2018

Die DB Vita stellt sich vor

Kurzportrait des Versicherungsunternehmens

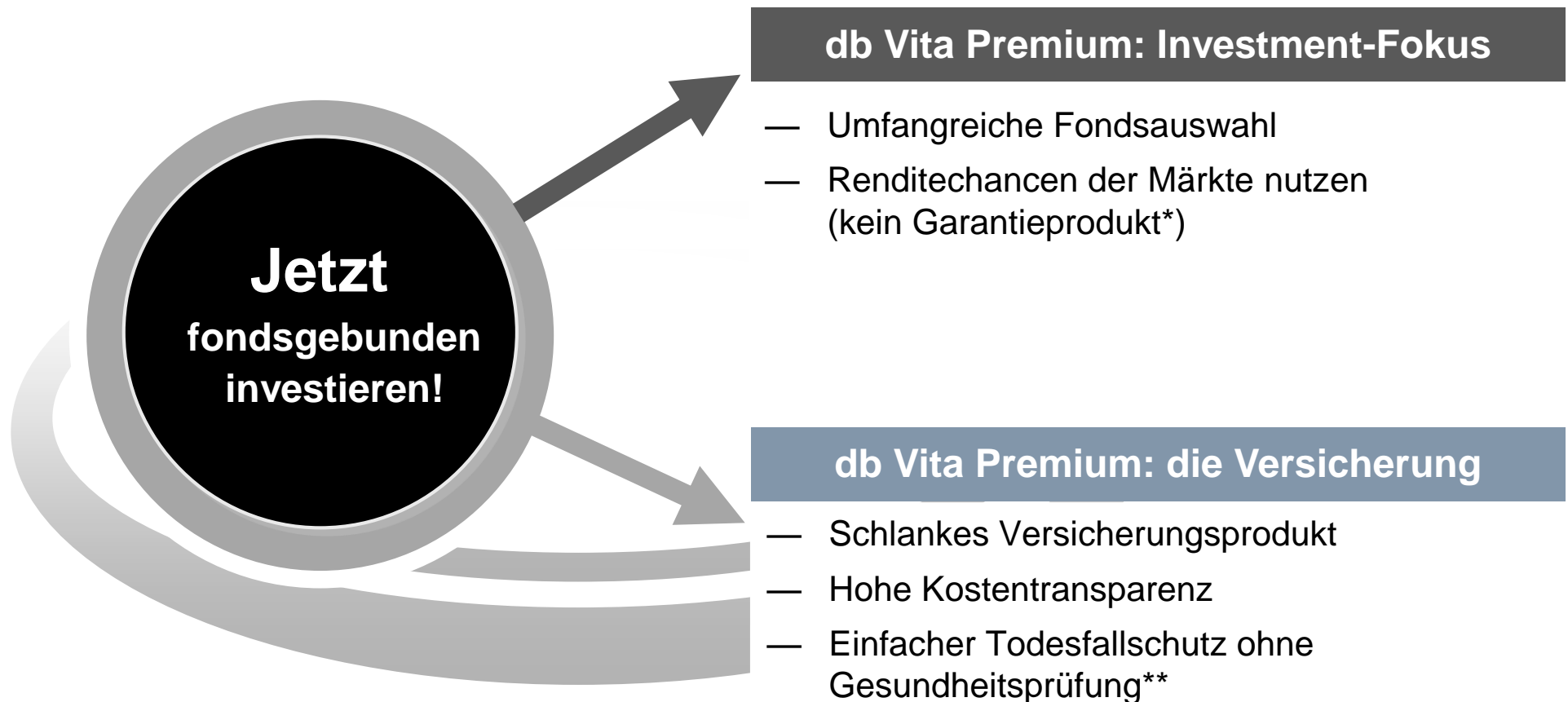
Ein Unternehmen der Deutsche Bank Gruppe

- 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“

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.



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

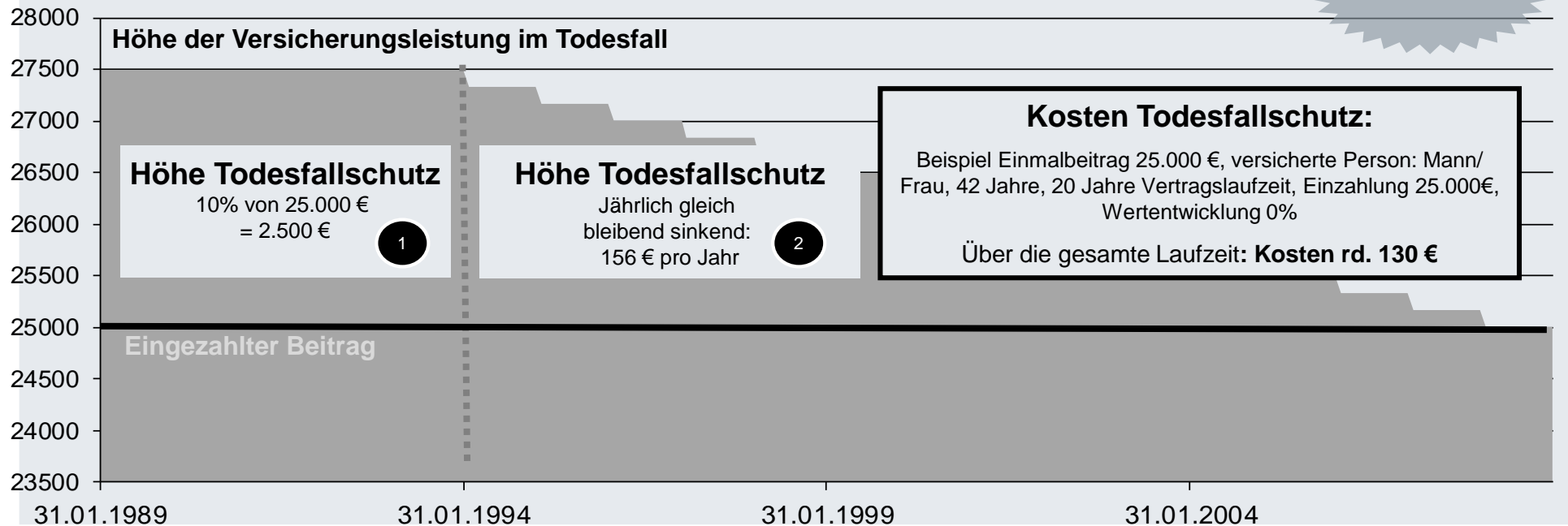
* Bei einer minderjährigen versicherten Person (VP) bzw. einem minderjährigen Versicherungsnehmer (VN) ist Folgendes zu beachten: Grundsätzlich muss in jedem Fall die Zustimmung aller Erziehungsberechtigten eingeholt werden (Schlusserklärung) sowie die Legitimationsprüfung aller Erziehungsberechtigten (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

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. €.

Neu – Basisinformationsblatt (BIB) zu den Tarifen der DB Vita

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Informationsübersicht

Basisinformationsblatt (30.04.2018)

Zweck
Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich um ein Anlageprodukt, dessen Risiken Sie 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:
• im 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 in vollem Umfang von den Ausschüttungen, Tragen marktüblichen zugrunde liegenden Investmentwertes. Angebot mehrere Investmentfonds zur Wahl (Anlageoption). Die Auswahl der konkreten Anlageoption hängt von Kapitalanlage, je nach Ihrem Anlageprofil investieren wir Ihr Kapital in die Anlageoptionen finden Sie in den jeweiligen Prospektunterlagen unter www.db-vita.de bereit gestellt.

kleinere-Zielgruppe
Dieses Produkt eignet sich für Personen, die ihren eigenen oder einmaltig bereits vorhandene Vermögen einbringen und vergleichbaren Produkten erforderlich. Das Produkt richtet erwartende Renditechance auf feste Garantiesummen vor.

Versicherungsleistungen und Kosten
Erleidet die versicherte Person das im Versicherungsschein vorgezeichnete Ablaufdatum zugewiesenen Investmentfonds im Todesfall: Stirbt die versicherte Person vor dem im Versicherungsschein vorgezeichneten Investmentfonds. Da 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 zu leistende Gesamtprämie von 507,12 EUR bis 2.940,15 EUR. Auszahlung der Versicherungsprämie auf die Anlageperiode biometrischen Risikostrategie auf die Anlageperiode zum Ende der Laufzeit aus dem Vertrag gebühren.

Laufzeit
Die maximale Laufzeit dieses Produkts bestimmt sich für die Fälligkeit nach dem Todesfallzeitpunkt.
Wie können der 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-
nen, die für dieses Produkt wählbar sind. Der für Sie konkre-
te Informationen über Anlageoptionen finden Sie unter**

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 auszubahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala
6 einer der zweithöchsten Risikoindikatoren entspricht. Das Ri-
gründigen 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 Wie
gewählten Anlageoption variieren. Die Wertentwicklung di-
gewählten Risikoindikator des Produkts entspricht. Das Ri-
der Anlageoptionen finden Sie in den jeweiligen „Spezi-
fischen“

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 zugrunde liegenden Anlagevermögen ausgesetzt. Diese Risiken sind nicht durch die Sicherungsstellen 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 zuständigen der luxemburgischen Versicherungsbehörde (Commissariat aux Assurances) bedarf. Die gesamten bei der Depotbank verwahrten Vermögenswerte werden von Versicherer als Sondervermögen getrennt vom sonstigen Vermögen der Gesellschaft verwahrt. Demzufolge sind die Versicherungsnehmer einen erstzinsten kollektiven Gläubigeranspruch auf dieses Sondervermögen, das es Ihnen ermöglicht, vorrangig Ansprüche auf den Ihnen zustehen- den Teil des Sondervermögens geltend zu machen.

Welche Kosten entstehen?
Die nachfolgende Kostentabelle berücksichtigt alle von Ihnen wählbare Anlageoptionen und bildet daher keine konkreten Kostengänge, sondern eines kontinuierlich 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 Website unter www.db-vita.de.
Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gebuchten Gesamtkosten auf die Anlageperiode, die Sie erhalten können, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.
Die hier angegebenen Beträge entsprechen den kalkulierten 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 | |
|---|-------------------------------|--|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
| Säheren | 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

| Kosten | Einmalige Kosten | Entgeltkosten | 0,00 % bis 6,25 % | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|------------------|------------------------------|--------------------|-------------------|--|
| Einmalige Kosten | Ausgabegebühren | 0 % | 0 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | -5,61 % bis 8,06 % | 0,11 % bis 3,78 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwertung abbuchen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,11 % bis 3,78 % | | |

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. Damit ist dieses Produkt auf eine mittlere bis langfristige Halbdauer ausgelegt. Dabei sind vor davon ausgegangen, dass die betroffene Person bei Abschluss des Produkts 47 Jahre alt ist. Wir empfehlen Ihnen, das Produkt bis zum vereinbarten Ablaufdatum zu halten. Die Berechnungen variieren für Individuen von max. 20 Jahren darübergangen.

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 kündigen. Bei einer vollständigen Kündigung werden Ihnen alle für diese Kündigung vorgesehenen Rückzahlungen ohne weitere Abzüge 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 (Minderstentnahme) von 1.500 EUR wobei nach Entnahme mindestens 10.000 EUR als Deckungssumme verbleiben 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 Vorordnung über die Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-Info), die Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie die Allgemeinen Steuerhinweise. Weitere aktuelle Informationen finden Sie auch auf unserer Website 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
- Sie 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 werden u.a. auf der Webseite unter www.db-vita.de zur Verfügung gestellt

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 bezieht sich auf den Investmentfonds bzw. die Anlegeoption des Wertpapieranlegers.

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 Anteilpreis 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 auszubezahlen. 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 eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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 | 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 | 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 die 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 | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin begriffen. |
|------------------------------|--------------|--|
| Einmalige Kosten | | |
| Einstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Ausstiegskosten | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen. |
| Laufende Kosten | | |
| Portfolio-Transaktionskosten | 0,21 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. |
| 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 u.a. auf der DB Vita Website unter www.db-vita.de/fonds zur Verfügung gestellt

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“



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. 16 ff.**

DB Vita Premium in der Zusammenfassung

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



✓ Breites Fondsinvestment

✓ Hohe Kostentransparenz

✓ Transparenter Todesfallschutz

✓ Vertragsflexibilität

✓ Chance auf hohe mögliche
Ablaufleistungen*

✓ Kapitalauszahlung

✓ Mögliche hälftige
Besteuerung („62/12“)**

✓ Nachgelagerte
Besteuerung**

...Ihre Alternative zur Fondsanlage!

* 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). ** Bitte beachten Sie auch die allgemeinen Hinweise zur steuerlichen Behandlung in Deutschland, S. 16 ff.

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)

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



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.

Stand 01 / 2018

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 Investorserträgen 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.