

DB Vita S.A.  
Deutsche Bank Gruppe



# DB Vita Premium – Fondsgebunden investieren

Kundeninformation – März 2019

# Die DB Vita stellt sich vor

## Kurzportrait des Versicherungsunternehmens

---

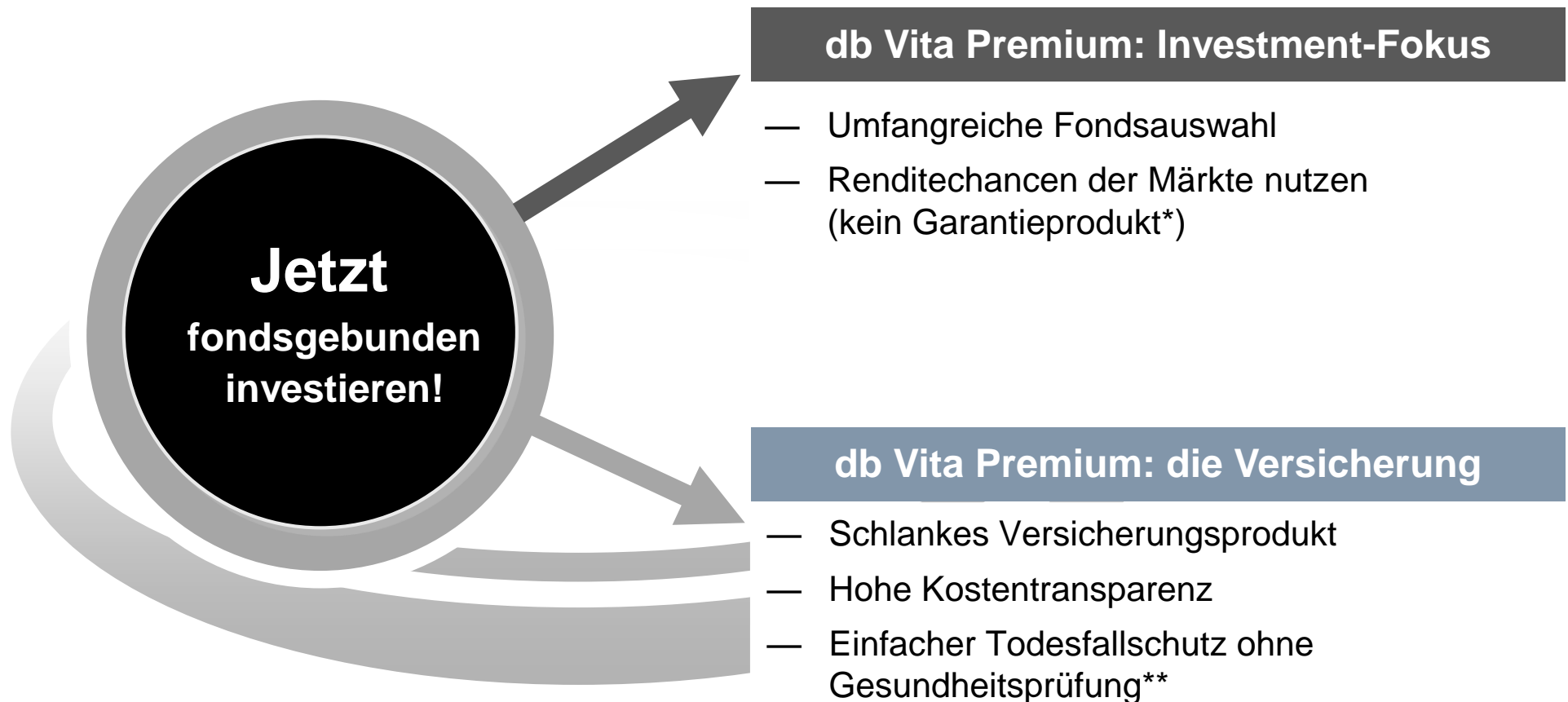
### Ein Unternehmen der Deutsche Bank Gruppe

- Gegründet Anfang der 90er Jahre am Standort Luxemburg
- Spezialist für fondsgebundene Versicherungslösungen
- Verbindet Kapitalanlagekompetenz, Versicherungs-Know-How und technische Abwicklungsexpertise

### 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
<b>A</b>	<b>Produkttyp</b>	Fondsgebundene Lebensversicherung	
<b>B</b>	<b>Mindestbeitrag</b>	Ab 5.000 EUR	Ab 5.000 EUR
<b>C</b>	<b>Fondspalette (Stand: März 2019)</b>	Über 80 ausgewählte DWS-Fonds	Zusätzlich ausgewählte Drittfonds*
<b>D</b>	<b>Wechsel der Anlagestrategie</b>	Möglich*	Möglich*
<b>E</b>	<b>Abschlusskosten/ Verwaltungskosten</b>	Ausgabeaufschläge** / 0,15% p.a.	Ausgabeaufschläge** / 0,45% p.a.
<b>F</b>	<b>Stückkosten / Kosten Kündigung</b>	keine	keine

\* 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
<b>G</b> Risikokosten	Unisex. Abhängig vom Alter der versicherten Person nach DAV 2008 T	
<b>H</b> Teilentnahmen*	2x p.a. <b>gebührenfrei</b> möglich ab 2.500 Euro, 10.000 Euro müssen im Vertrag verbleiben	
<b>I</b> Zuzahlungen**	2x p.a. zur Hauptfälligkeit des Vertrages bzw. 6 Monate später, bis zu 500.000 Euro während Laufzeit möglich	
<b>J</b> Beitragserhöhung	Zur Hauptfälligkeit des Vertrages, mind. 1.000 €, max. 20 % des zuletzt gezahlten Jahresbeitrags	
<b>K</b> Beitragsfreistellung	Einmalig, im Anschluss Zuzahlungen weiterhin möglich	
<b>L</b> 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:

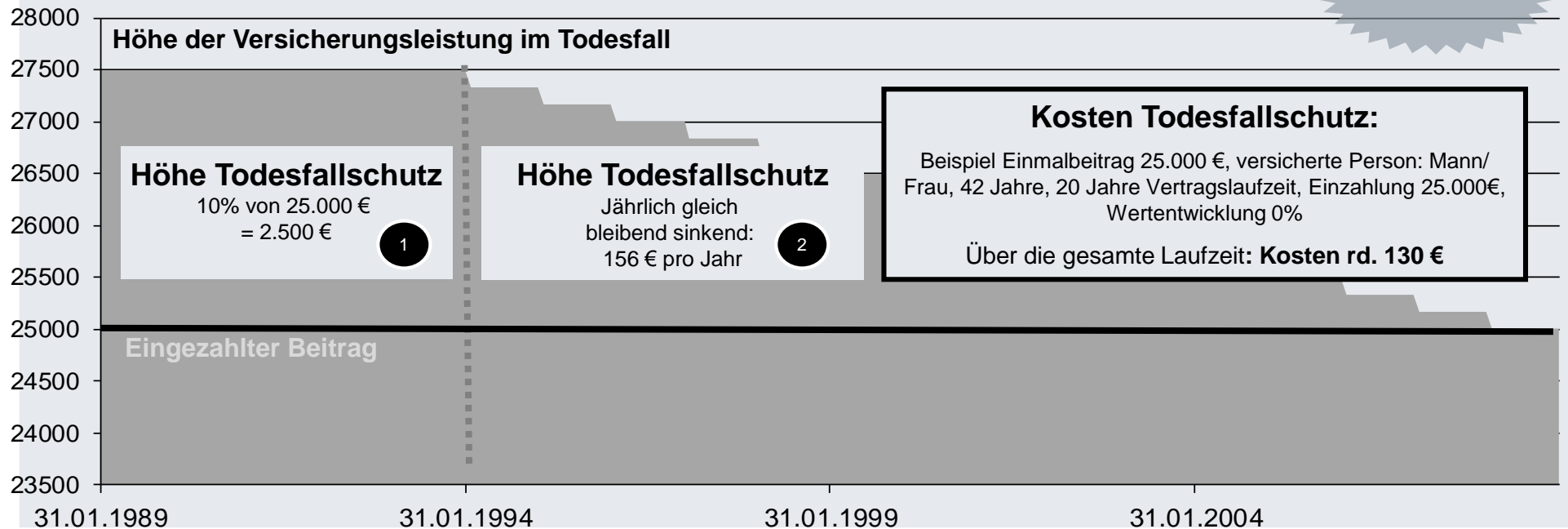
---

- 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

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



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

- 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

## Informationsübersicht

**Basisinformationsblatt (30.04.2018)**

**Zweck**  
Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich um ein Anlageprodukt, 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 möglichen Renditepotenziale 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 Deutschland: BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht), Grauhofendorfer Str. 100, D-53111 Bonn  
• in Luxemburg: Commissariat aux Assurances (CAA) 7, Boulevard Royal, L-2016 Luxemburg

**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 Ausschüttungen, Tragen marktbedingter zugrunde liegender Investitionsrisiken, Angebot mehrerer Investmentfonds zur Wahl (Anlageoption) und Auswahl der konkreten Anlageoptionen abhängig von Kapitalanlage. Je nach Ihrem Anlageprofil investieren wir Ihr Kapital in verschiedene Anlageoptionen. Die Renditeerwartung ist in den jeweiligen Prospektus zu finden.

**kleinere Zielgruppe**  
Dieses Produkt eignet sich für Personen, die ihren eigenen Vermögensaufbau unterstützen und sich für langfristige Vermögensaufbau interessieren. Es ist nicht geeignet für Personen, die vergleichbaren Produkten erforderlich. Das Produkt richtet sich an Personen, die eine langfristige Renditeerwartung erwarten.

**Versicherungsleistungen und Kosten**  
Erleidet die versicherte Person das in den Versicherungsbedingungen festgelegte Todesereignis, so wird der Versicherungssumme in Höhe der Todesfallleistung an die Erben oder den gesetzlichen Erben der versicherten Person oder dem im Vertrag zum Todesfall festgelegten Investmentfonds. Der Wert des Ihrem Versicherungsvertrag zugewiesenen Anteils kann sich von dem zu dem Zeitpunkt der Vertragsunterzeichnung im Zeitpunkt im Abschluss, welche Risiken bestehen und was die empfohlene Halbdauer des Produkts beträgt. 22 Jahre Person bei Abschluss des Produkts 55 Jahre alt ist. Wenn die laufende Casuarieprämie von 507,12 EUR bis 2.940,15 EUR, die empfohlene Halbdauer des Produkts beträgt 22 Jahre. Die Auszahlung der Versicherungsprämie auf die Angehörigen der biometrischen Risikostrategie auf die Angehörigen zum Ende der Laufzeit aus dem Vertrag.

**Laufzeit**  
Die maximale Laufzeit dieses Produkts bestimmt sich für die Laufzeit nach dem Todesfallzeitpunkt. Wie können den 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 ien, 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 v- Sie auszubahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Sk- 6 einer der zweithöchsten Risikoindikatoren entspricht. Das Ri- grünlitten Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, d- dieses Produkt beibehalten lassen Schutz vor künftigen Mark-

**Performance-Szenarien**  
Die mit diesem Produkt erzielte Rendite hängt von der ge- wählten Anlageoptionen variieren. Die Wertentwicklung d- wählbaren Risikoindikator (Risikostrategie) sowie der- Anlageoptionen finden Sie in den jeweiligen „Spezifis-

**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 7 2422 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 wichtigen Informationen zur Verfügung zu stellen: Ihren Versicherungschein, die Informationen nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und der Verantwortung 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 Ihnen auf der Webseite unter [www.db-vita.de](http://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 Wertpapierangebots. **Illustrativ**

**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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 der niedrigsten Risikoklasse 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 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 zurückverlieren 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)
<b>Stressszenario</b>	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 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	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 %
<b>Mittleres Szenario</b>	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 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	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 zurückverlieren 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 zurückverlieren.

**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	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin begriffen.
<b>Einmalige Kosten</b>	Eintrittskosten	0,00 %
	Ausstiegskosten	0,00 %
<b>Laufende Kosten</b>	Portfolio-Transaktionskosten	0,21 %
	Sonstige laufende Kosten	0,12 %

Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.  
Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.  
Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.

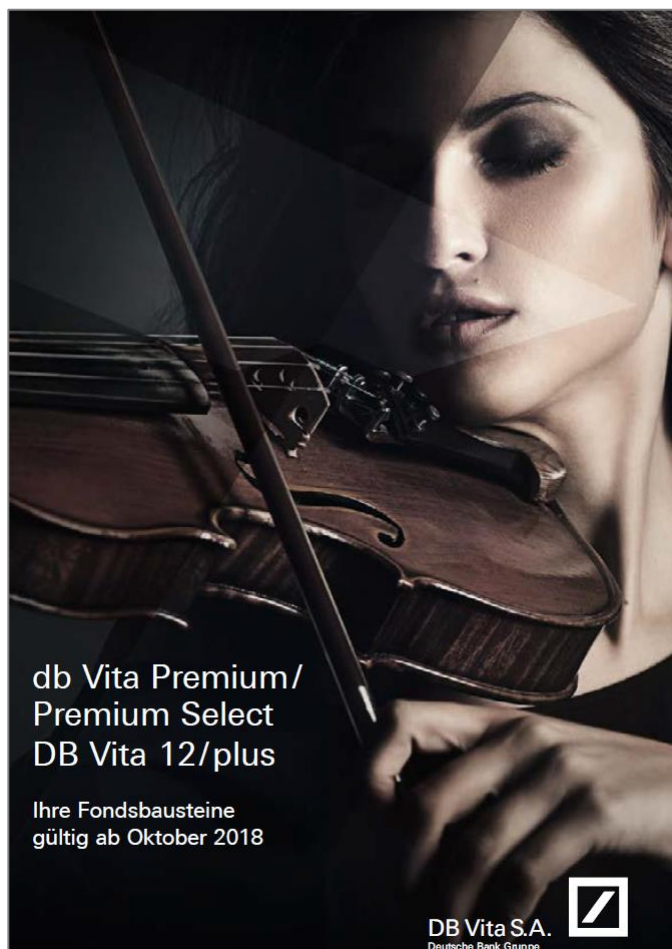
Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Inhalte PRIIP KIDs

- 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/priip](http://www.db-vita.de/priip) zur Verfügung gestellt

# Fondsauswahl db Vita Premium & db Vita Premium Select

## Die Fonds im Überblick\*

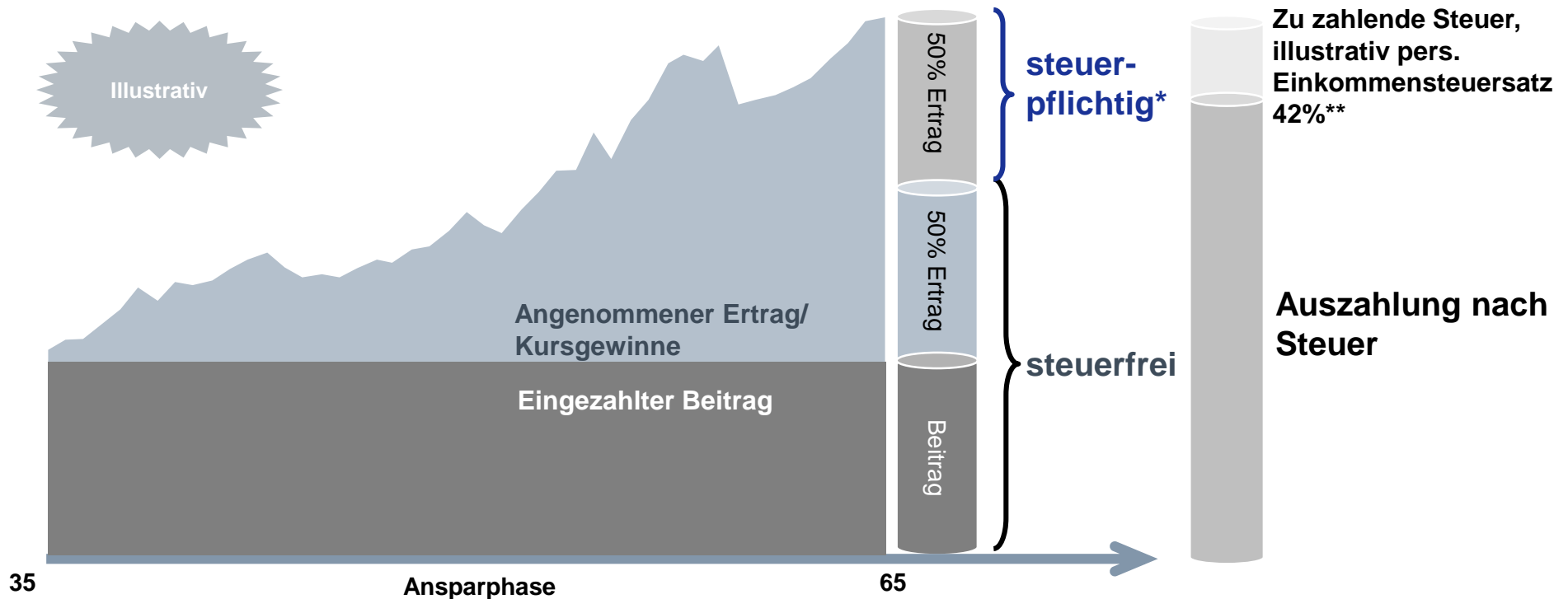


### Fondsauswahl für db Vita Premium/Premium Select sowie DB Vita 12/plus

<b>— Aktienfonds</b>		Deutsche Invest I Euro High Yield Corporates LD .....32
Deutsche Invest I Brazilian Equities LC .....7	Deutsche Invest I Global Short Duration LCH .....33	
Deutsche Invest I Chinese Equities LC .....7	DWS Covered Bond Fund LD .....33	
Deutsche Invest I European Small Cap LC .....8	DWS Euro-Bonds (Long) .....34	
Deutsche Invest I European Small Cap LD .....8	DWS Euro-Bonds (Medium) .....34	
Deutsche Invest I Global Commodities Blend LC .....9	DWS Euroland Strategie (Renten) LD .....35	
Deutsche Invest I Global Emerging Markets Equities LC .....9	DWS Eurorenta .....35	
Deutsche Invest I Global Infrastructure LC .....10	DWS Flexizins Plus .....36	
Deutsche Invest I Latin American Equities LC .....10	DWS Global Hybrid Bond Fund LD .....36	
Deutsche Invest I Top Asia LC .....11	DWS Inter-Renta LD .....37	
Deutsche Invest I Top Dividend LC .....11	DWS Internationale Renten Typ O NC .....37	
Deutsche Invest I Top Euroland LC .....12	DWS Vermögensbildungsfonds R LD .....38	
Deutsche Invest II Asian Top Dividend LC .....12		
Deutsche Invest II European Top Dividend LC .....13	<b>— Mischfonds</b>	
Deutsche Invest II US Top Dividend LC .....13	Argentos Sauren Dynamik-Portfolio .....39	
DWS Akkumula LC .....14	Argentos Sauren Stabilitäts-Portfolio .....39	
DWS Biotech LC .....14	DWS Balance .....40	
DWS Deutschland LC .....15	DWS Convertibles LD .....40	
DWS Emerging Markets Typ O ND .....15	DWS Defensiv LC .....41	
DWS Europe Dynamic .....16	DWS Dynamik LC .....41	
DWS European Opportunities LD .....16	DWS Stiftungsfonds LD .....42	
DWS Eurovesta .....17	DWS Top Portfolio Offensiv .....42	
DWS German Equities Typ O .....17	DWS Vermögensmandat-Balance .....43	
DWS German Small/Mid Cap .....18	DWS Vermögensmandat-Defensiv .....43	
DWS Global Growth LD .....18	DWS Vermögensmandat-Dynamik .....44	
DWS Global Natural Resources Equity Typ O .....19	FOS Rendite und Nachhaltigkeit A .....44	
DWS Global Value LD .....19	Global Emerging Markets Balance Portfolio LD .....45	
DWS Global Water LD .....20		
DWS Health Care Typ O NC .....20	<b>— Geldmarktfonds</b>	
DWS India LC .....21	DWS Rendite Optima Four Seasons .....46	
DWS Investa LD .....21		
DWS Nomura Japan Growth LC .....22	<b>— Strategiefonds</b>	
DWS Osteuropa .....22	DWS Concept Kaldemorgen LC .....47	
DWS Qi LowVol Europe NC .....23		
DWS Russia LC .....23	<b>— Dachfonds</b>	
DWS Smart Industrial Technologies LD .....24	Deutsche Multi Opportunities LD .....48	
DWS Technology Typ O ND .....24	DWS Concept ARTS Balanced .....48	
DWS Telemedia Typ O ND .....25	DWS Concept ARTS Conservative .....49	
DWS Top Asien LC .....25	DWS Concept ARTS Dynamic .....49	
DWS Top Dividende LD .....26		
DWS Top Europe LD .....26		
DWS Top World .....27		
DWS US Growth .....27		
DWS Vermögensbildungsfonds I LD .....28		
DWS Zukunftsressourcen .....28		
DWS Zürich Invest Aktien Schweiz .....29		
	<b>— Rentenfonds</b>	
DB Portfolio Euro Liquidity .....30		
Deutsche Floating Rate Notes LC .....30		
Deutsche Institutional Money plus IC .....31		
Deutsche Invest I ESG Euro Bonds (Short) LD .....31		
Deutsche Invest I Euro Corporate Bonds LD .....32		

\* 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](http://www.db-vita.de) abrufen können. Hier erhalten Sie auch die PRIIPs KIDS „Spezifische Informationen über Anlageoptionen“

# Hinweise zur Besteuerung



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. 16 ff.**

\*\* Nach Auszahlung der Versicherungsleistung durch DB Vita



## 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.<sup>1</sup>

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.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Vgl. zur Wertentwicklung von Investmentfondsanteilen auch „Wichtige Hinweise“

<sup>2</sup> 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.