



**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 Anlageform, die exklusiv und treffsicher auf Sie zugeschnitten ist? Sie wollen dabei von den Renditechancen profitieren, die Investmentfonds bieten, und gleichzeitig Ihr Vermögen sowie Ihren Nachlass effizient gestalten?

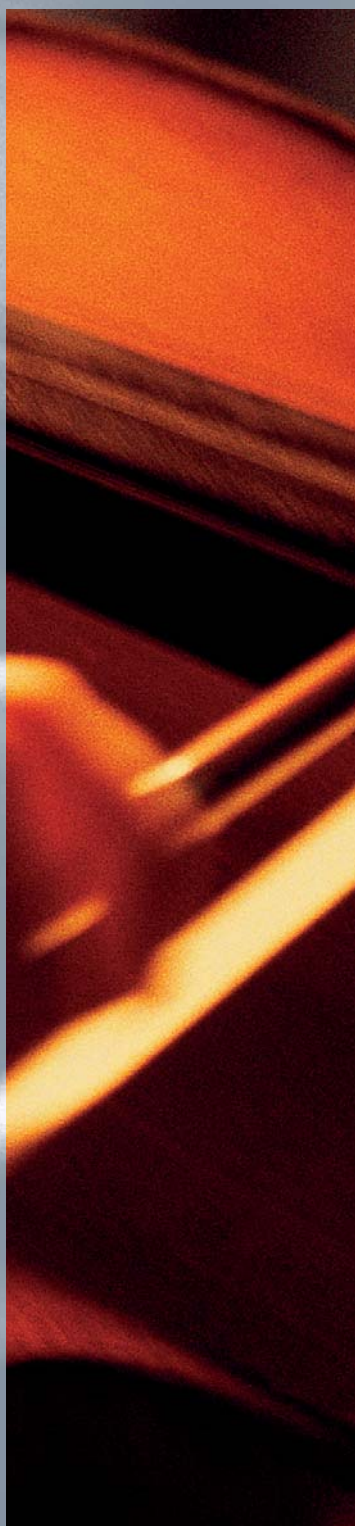
Außerdem legen Sie allergrößten Wert auf Transparenz und Kosteneffizienz ...

### **db Vita Premium – Das außergewöhnliche Konzept für Ihre persönliche Vorsorgeplanung**

DB Vita ist eine Versicherungsgesellschaft der Deutschen Bank Gruppe. Das Unternehmen wurde 1999 eigens dafür gegründet, Ihnen zu niedrigen Kosten Performancechancen, Flexibilität und Transparenz in Form von zeitgemäßen Versicherungsprodukten zu bieten.

DB Vita bietet Ihnen zwei ausgefeilte Produkte an, 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 auf Sie zugeschnittenen Fondsanlage mit denen einer Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag.

Genießen Sie ab einem Einmalbeitrag von 25.000 Euro konsequent die Vorteile, die **db Vita Premium und db Vita Premium Select** bieten können – unter anderem:

- » Umfangreiche Fondsauswahl
- » Niedrige Verwaltungskosten durch hocheffizienten Service
- » Absicherung Ihrer Angehörigen im Todesfall
- » Möglichkeit der individuellen Nachlassplanung durch flexible Vertragsgestaltung
- » Hälfte Besteuerung: Erträge aus der Lebensversicherung unterliegen nur zur Hälfte der Besteuerung mit dem persönlichen Steuersatz, wenn die Auszahlung nach Vollendung des 60. Lebensjahres und nach Ablauf von 12 Jahren erfolgt
- » Starker Versicherungspartner: DB Vita ist eine Versicherungsgesellschaft der Deutschen 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 erstklassigen Fonds

der DWS Investment GmbH\* und Sie haben gleichzeitig eines der attraktivsten Produkte am Markt gewählt. Eine ausgewählte Drittfondspalette zusätzlich zu der umfangreichen DWS Fondspalette charakterisiert db Vita Premium Select. So haben Sie die Möglichkeit, Ihr Portfolio noch individueller zu diversifizieren und ganz auf Ihre Bedürfnisse zuzuschneiden. 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, Ihr Vermögen über Generationen hinweg zu übertragen und zu vererben. Aber auch für die Optimierung Ihrer Altersvorsorge eignen sich beide Produkte sehr gut.

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

Ihre DB Vita

\* Beste deutsche Fondsgesellschaft 2007 laut der Ratingagentur „Standard & Poor’s“ und der Tageszeitung „Handelsblatt“ in der Kategorie der großen Fondsgesellschaften über einen Anlagezeitraum von 5 und 10 Jahren. Ausgezeichnet wurde die DWS Fondspalette, die über diese Zeiträume besser als ihr Vergleichsumfeld abgeschnitten hat. Quelle: [www.funds-sp.com/awards](http://www.funds-sp.com/awards), Stand: 30. März 2007.

# db Vita Premium & db Vita Premium Select

Flexibel, individuell, chancenreich ...

## Flexibilität und Individualität

Stellen Sie Ihr persönliches Fondsportfolio zusammen – entweder aus der umfangreichen DWS Fondspalette und/oder aus ausgewählten Drittfonds. Sie selbst bestimmen das Rendite-Risiko-Verhältnis und die Ausrichtung Ihrer Investition mit der Wahl Ihres präferierten Produktes – so bleiben Sie flexibel.

## Transparenz

Nach jeder Transaktion erhalten Sie automatisch eine schriftliche Information über den Stand Ihres Vertragsguthabens – außerdem jährlich eine übersichtliche Kostenaufstellung sowie die Wertentwicklung 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 nur 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 ausgefeiltes Konzept für die Risikoabsicherung in Form einer

garantierten Mindesttodesfallleistung bietet Ihnen eine solide Absicherung Ihrer Hinterbliebenen.

## Häufige Besteuerung

Das Konzept ist ganz einfach: Sie investieren einen Einmalbetrag. Nach einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren und der Vollendung des 60. Lebensjahres unterliegt der Unterschiedsbetrag zwischen Versicherungsleistung und der darauf entrichteten Beiträge nur zur Hälfte der Steuerpflicht (persönlicher Steuersatz)\*.

Der Clou bei der Besteuerung der Lebensversicherung nach unserer heutigen Einschätzung: Je länger die Laufzeit, desto vorteilhafter kann sich die Anlage für Sie entwickeln, da Erträge erst bei Auszahlung der Versicherungsleistung versteuert werden müssen.

## Garantierter Versicherungsschutz

Die Anlage in db Vita Premium bzw. db Vita Premium Select bietet einen Todesfallschutz von 1 % des Vertragsguthabens, mindestens aber die im Versicherungsschein ausgewiesene Todesfallleistung\*\*. Das hält die Kosten in einem planbaren Rahmen und kann gleichzeitig eine effiziente Absicherung für Ihre Hinterbliebenen bieten.

\* Liegen diese Voraussetzungen nicht vor, werden die Kapitalerträge grundsätzlich voll besteuert. Nach Einführung der Abgeltungssteuer auf Kapitalerträge zum 01.01.2009 unterliegen solche Kapitalerträge bei Zufluss nach dem 31.12.2008 grundsätzlich einem Steuersatz von 25 % (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer).

\*\* Der Todesfallschutz von 1 % des Vertragsguthabens gilt bis zum vollendeten 80. Lebensjahr und bis zu einer maximalen Summe von 5 Mio. Euro. Ab dem 80. bis zum 100. Geburtstag der versicherten Person reduziert er sich um 0,05 % p. a. jeweils zum Jahrestag des Versicherungsbeginns. Die Todesfallsumme wird Ihnen im Leistungsfall zusätzlich zum vorhandenen Vertragsguthaben ausgezahlt.

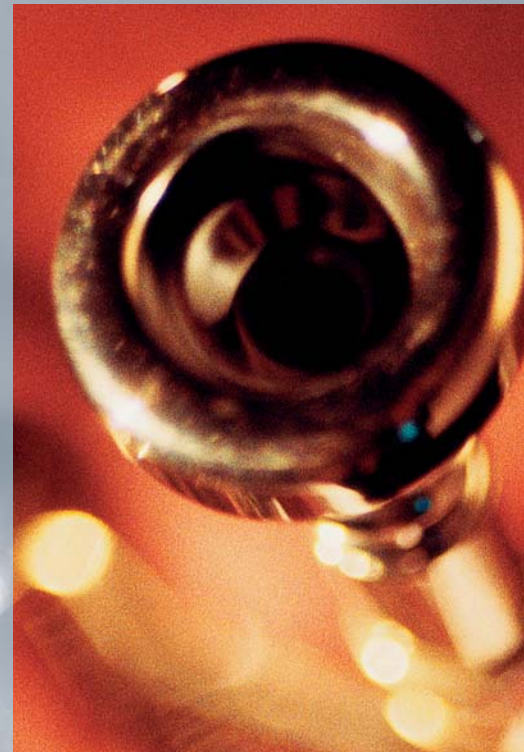
### **Flexible Nachlassregelung**

db Vita Premium bzw. db Vita Premium Select sind Produkte, mit denen sich Ihr Nachlass einfach und bequem regeln lässt. Sie bestimmen den Bezugsberechtigten, die versicherte Person sowie die Vertragslaufzeit frei. Ihren Wünschen zum effizienten und individuellen 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 Kapital über Generationen hinweg nach Ihren Vorstellungen weitergeben können. Darüber hinaus haben Sie die Möglichkeit, karitative Einrichtungen als Begünstigte zu benennen, können diese Entscheidung aber jederzeit flexibel ändern.

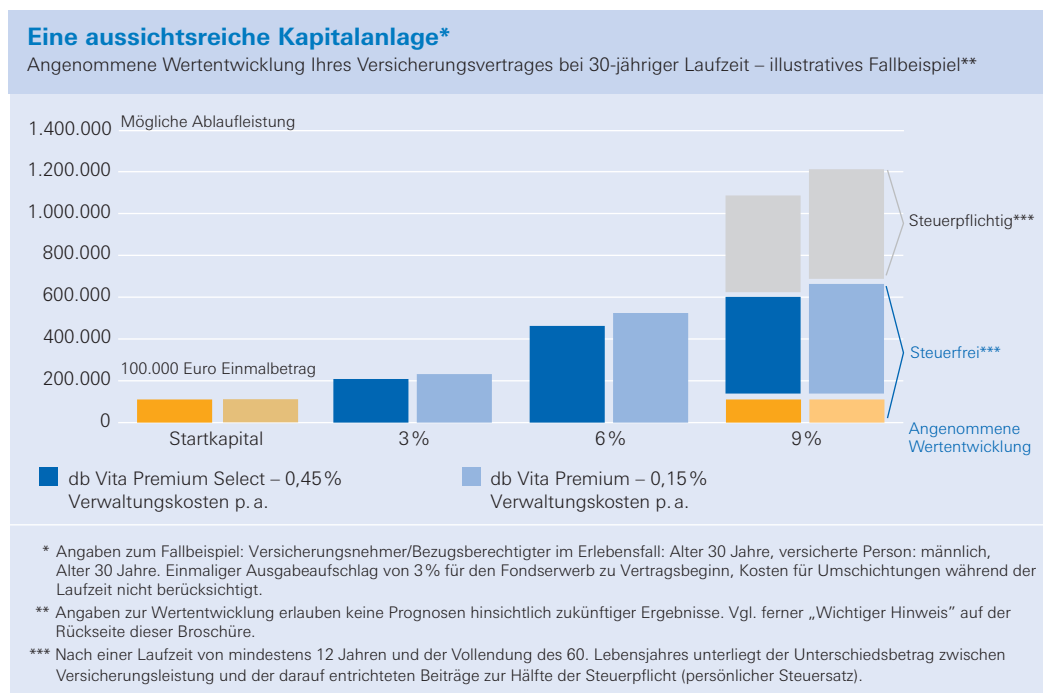
**Gestalten Sie Ihren Vermögensübergang nach Ihren persönlichen Wünschen!**



## 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 individuelles Portfolio zusammenzustellen, haben wir aktuell ca. 100 DWS Fonds und ca. 50 ausgewählte Drittfonds im Angebot. Egal, ob Sie eine konservative, ausgewogene oder eher dynamische Anlagestrategie verfolgen – Ihr Risiko-Ertrags-Profil können Sie während der Laufzeit verändern bzw. anpassen. Sichern Sie sich jetzt die Vorteile einer optimierten Vorsorgestrategie, die sich lohnen kann.

Das Fallbeispiel zeigt, wie sich ein Einmalbetrag von 100.000 Euro in db Vita Premium bzw. db Vita Premium Select bei einer Wertentwicklung von 3%, 6% oder 9% p. a. entwickeln könnte. Die Darstellung schließt sämtliche Vertragsgebühren (Risikoschutz, Verwaltungskosten und Ausgabeaufschlag) mit ein.



## db Vita Premium & db Vita Premium Select

Die Produktvorteile im Überblick ...

- » Sie nutzen die Chancen der Kapitalmärkte bei diversifiziertem Risiko.
- » DB Vita S.A. stellt Ihnen mit db Vita Premium eine umfangreiche DWS Fondspalette zur Verfügung – mit db Vita Premium Select zusätzlich ausgewählte Drittfonds.
- » Sie haben die Möglichkeit, Ihr Vermögen mit db Vita Premium bzw. db Vita Premium Select aussichtsreich, flexibel und effizient anzulegen.
- » Sie sichern mit einem ausgefeilten Todesfallschutz Ihre Hinterbliebenen langfristig ab.
- » Sie besitzen ein flexibles Instrument zur individuellen Nachlassregelung nach Ihren Wünschen – über Generationen hinweg.
- » Beide Produkte stehen für eine hohe Transparenz und eine günstige Kostenstruktur.



**Wichtiger Hinweis:**

Maßgebend sind die geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die Sie kostenlos bei DB Vita S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg, anfordern können.

Die Ausführungen gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage sowie dem aktuellen Stand des Gesetzgebungsverfahrens zur Abgeltungssteuer aus. Durch das endgültige künftige Gesetz zur Abgeltungssteuer und etwaige andere Gesetze oder Gesetzesänderungen kann sich diese Beurteilung jederzeit kurzfristig und ggf. rückwirkend ändern.

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.

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 (Kapitalanlage-risiko). 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.

**DB Vita S. A.**

Postfach 382

L-2013 Luxembourg

Tel.: +352/26422-9300

Fax: +352/26422-9400

[www.db-vita.de](http://www.db-vita.de)

016 30217 10 · 08/2007

