

# Tarifmerkblatt – db Vita Premium & db Vita Premium Select

## Aktuelle Altersgrenzen

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Mindesteintrittsalter VN und VP | 7 Jahre  |
| Höchsteintrittsalter VN         | nicht limitiert  |
| Mindestlaufzeit                 | 12 Jahre   |
| Maximale Laufzeit               | 99 Jahre (jedoch bis max. 120 Jahre der versicherten Person) |



## Beitragsgrenzen

|                |                 |
|----------------|-----------------|
| Mindestbeitrag | 25.000 Euro     |
| Höchstbeitrag  | nicht limitiert |

## Risikoschutz

|                    |  |
|--------------------|--|
| Todesfallschutz    | Stirbt die versicherte Person vor dem vorgesehenen Ablauftermin, zahlen wir die Todesfallleistung in Euro an den Begünstigten aus. Die Todesfallleistung beträgt 100% des Deckungskapitals Ihres Vertrages zuzüglich eines Todesfallschutzes (Betrag in % Ihres Einmalbeitrags). In den ersten fünf Versicherungsjahren beträgt der Todesfallschutz 10% Ihres Einmalbeitrags. Ab dem Beginn des sechsten Versicherungsjahres sinkt dieser Prozentsatz (und damit der Todesfallschutz/Betrag in % Ihres Einmalbeitrags) jeweils zu Beginn eines jeden Versicherungsjahres in jährlich gleichen Schritten so, dass er bei Ablauf der Versicherung Null beträgt.* |
| Gesundheitsprüfung | Bis 10 Mio. Euro Beitrag Gesundheitsprüfung anhand von zwei Fragen.<br>Ab 10 Mio. Euro Beitrag erweiterte Gesundheitsprüfung.  |

## Kosten und Gebühren (Stand: März 2009)

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Abschlussgebühren               | Keine  |
| Verwaltungskosten               | 0,15% p. a. des Deckungskapitals bei db Vita Premium und<br>0,45% p. a. des Deckungskapitals bei db Vita Premium Select                              |
| Risikokosten                    | Abhängig von Alter und Geschlecht der versicherten Person nach DAV 2008 T  |
| Fondskosten                     | Ausgabeaufschläge** und fondsspezifische Kosten gemäß jeweiligem<br>Fonds-Verkaufsprospekt   |
| Umschichten                     | Keine versicherungsspezifischen Umschichtungsgebühren; bei Umtausch fallen ggf.<br>Ausgabeaufschläge gem. Verkaufsprospekte der jeweiligen Fonds an. |
| Gebühr für vorzeitige Kündigung | Keine  |

\* Vergleichen Sie zum exakten Umfang der Versicherungsleistung die Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Lebensversicherung db Vita Premium. Den genauen Betrag des Todesfallschutzes in Euro können Sie der Beispielrechnung (vor Versicherungsbeginn) und dem Versicherungsschein (nach Versicherungsbeginn) entnehmen.

\*\* Weitergabe der Ausgabeaufschläge als Vertriebsprovision an den Vermittler. 10% des Ausgabeaufschlags verbleiben bei der DB Vita S. A.

# db Vita Premium & db Vita Premium Select

## Die Produktmerkmale der Versicherungslösung im Überblick

---

### Kosteneffizienz und Risikoschutz

- » Niedrige Verwaltungskosten durch effizienten Service
- » Transparenter Risikoschutz

### Investmentmöglichkeiten

- » Derzeit rund 100 ausgewählte DWS Fonds im db Vita Premium Tarif und darüber hinaus breite Fondspalette ausgewählter Drittfonds im db Vita Premium Select Tarif wählbar
- » Umschichtungen gebührenfrei möglich, ggf. fallen Ausgabeaufschläge an

### Vertragsgestaltung und Nachlassplanung

- » Bis zu zwei Versicherungsnehmer möglich
- » Wechsel des/der Versicherungsnehmer(s) und des/der Bezugsberechtigten im Todes- und Erlebensfall während der Laufzeit möglich
- » Kein maximales Eintrittsalter des Versicherungsnehmers

### Besteuerung

- » Erträge, d. h. der Unterschiedsbetrag zwischen Versicherungsleistung und Beiträgen, aus der fondsgebundenen Lebensversicherung unterliegen nur zur Hälfte der Besteuerung mit dem persönlichen Steuersatz, wenn die Auszahlung der Versicherungsleistung (im Erlebensfall oder nach Rückkauf des Vertrages) nach Vollendung des 60. Lebensjahres (für nach dem 31.12.2011 abgeschlossene Verträge nach Vollendung des 62. Lebensjahres) und nach Ablauf von 12 Jahren erfolgt.
- » Die Besteuerung der Erträge erfolgt erst bei Auszahlung der Versicherungsleistung.
- » Besteuerung bei Auszahlung der Versicherungsleistung vor Ablauf der Mindestlaufzeit oder vor dem Erreichen der Altersgrenze:
  - » Erfolgt die Auszahlung vor Vollendung des 60. Lebensjahres (für nach dem 31.12.2011 abgeschlossene Verträge 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% (zzgl. 5,5% Solidaritätszuschlag hierauf und ggf. Kirchensteuer) zu versteuern.

### Luxemburger Versicherungsaufsicht

- » DB Vita S. A. unterliegt als Luxemburger Gesellschaft der Kontrolle der Versicherungsaufsicht („Commissariat Aux Assurances“) in Luxemburg. Hinsichtlich des Vertriebes in Deutschland unterliegt DB Vita der Aufsicht der BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht)
- » Es gelten strenge Richtlinien in punkto Datenschutz und Vertraulichkeit

### Versicherungspartner

- » DB Vita ist eine Versicherungsgesellschaft der Deutsche Bank Gruppe

### Wichtiger Hinweis:

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. 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: Januar 2009). 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 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. Die Wertentwicklung der Investmentfondsanteile des Anlegerstocks und der Wert des jeweiligen Deckungskapitals sind nicht voraussehbar. 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 zum Totalverlust (Kapitalanlagenrisiko). Bei Werten, die nicht in Euro geführt werden, können Schwankungen der Währungskurse den Wert des Deckungskapitals zusätzlich beeinflussen.