



**db Vita Premium &
db Vita Premium Select**
Harmonie für Ihr Vermögen

DB Vita S.A.
Deutsche Bank Gruppe



Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,

Sie suchen eine Versicherung, die Ihnen Flexibilität bei der Kapitalanlage und Vorsorge bietet? Sie wollen dabei von den Renditechancen profitieren, die Investmentfonds bieten, und gleichzeitig Ihr Vermögen sowie Ihren Nachlass effizient gestalten?

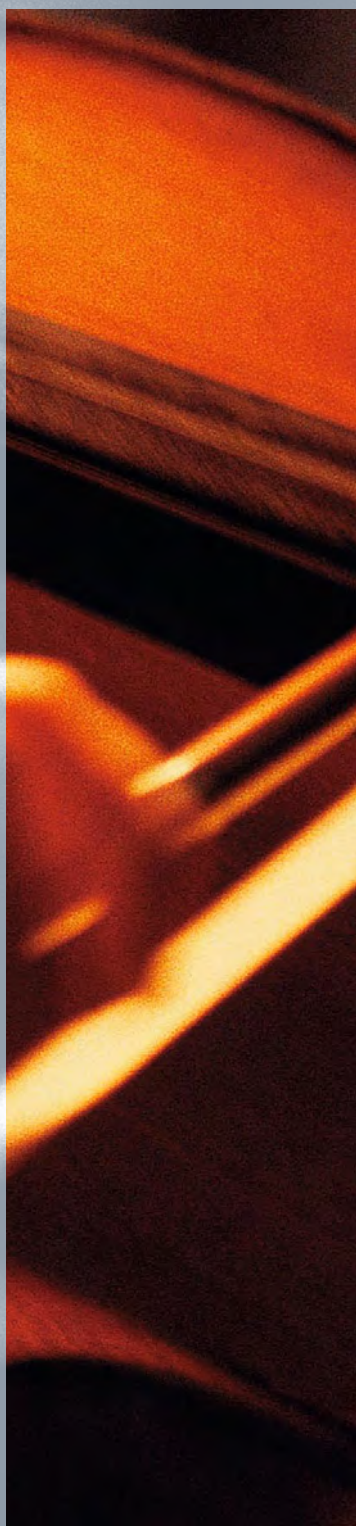
Außerdem legen Sie allergrößten Wert auf Transparenz und Kosteneffizienz ...

db Vita Premium – das außergewöhnliche Konzept für Ihre persönliche Vorsorgeplanung

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

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 flexibel gestaltbaren Fondsanlage mit denen einer Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag.

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

- » Umfangreiche Fondsauswahl
- » Niedrige Verwaltungskosten durch hocheffizienten Service
- » Absicherung Ihrer Angehörigen bzw. der Bezugsberechtigten im Todesfall
- » Möglichkeit der individuellen Nachlassplanung durch flexible Vertragsgestaltung
- » Mögliche hälftige Besteuerung: Erträge aus der Lebensversicherung unterliegen nur zur Hälfte der Besteuerung mit dem persönlichen Steuersatz, wenn die Auszahlung 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*
- » Versicherungspartner: DB Vita ist eine Versicherungsgesellschaft der Deutsche Bank Gruppe

Worin unterscheidet sich db Vita Premium von db Vita Premium Select? Entscheiden

Sie sich für db Vita Premium, investieren Sie ausschließlich in die Fonds von DWS Investments 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 mit Ihrer Versicherung die Möglichkeit, Ihr Portfolio zu diversifizieren und zwischen verschiedenen Fonds und Anbietern zu wählen. Welches Produkt für Sie das richtige ist, hängt von Ihrem persönlichen Anlageverhalten und Ihren Präferenzen ab.

Entwickeln Sie Ihre eigene Premium-Strategie!

db Vita Premium und db Vita Premium Select bieten Ihnen die Möglichkeit, Ihre Ansprüche an die Versicherung an Begünstigte zu übertragen bzw. 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 zugeschnittenes Angebot und berät Sie ausführlich über die Produkte von DB Vita.

Ihre DB Vita

* Liegen diese Voraussetzungen nicht vor, d. h. 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 % (zuzüglich Solidaritätszuschlag hierauf von 5,5 % und ggf. Kirchensteuer) zu versteuern.

db Vita Premium & db Vita Premium Select

Aussichtsreich, flexibel, effizient ...

Flexibilität

Stellen Sie Ihr persönliches Fondsportfolio im Rahmen der von Ihnen gewählten „Premium-Lösung“ zusammen – entweder aus der umfangreichen DWS Fondspalette mit db Vita Premium und/oder aus ausgewählten Drittfonds mit db Vita Premium Select.

Transparenz

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

Attraktive Performancechancen bei niedrigen Kosten

Entscheiden Sie sich für db Vita Premium, fällt eine Verwaltungsgebühr von 0,15 % p. a. des Vertragsguthabens an. Für db Vita Premium Select werden 0,45 % p. a. des Vertragsguthabens erhoben. Das Besondere bei beiden Produkten: Ein transparentes Konzept für die Risikoabsicherung in Form einer Mindesttodesfallleistung kann Ihnen eine solide Absicherung Ihrer Hinterbliebenen bzw. Bezugsberechtigten bieten. Bitte beachten

Sie, dass neben Verwaltungskosten sowie Risikokosten auch Fondskosten (ggf. Ausgabeaufschläge sowie weitere fonds-spezifische Kosten) gemäß dem Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds anfallen.*

Mögliche hälftige Besteuerung

Das Konzept ist ganz einfach: Sie investieren einen Einmalbeitrag. Nach einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren und der Vollendung des 60. Lebensjahres (für nach dem 31.12.2011 abgeschlossene Verträge nach Vollendung des 62. 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 während der Laufzeit des Versicherungsvertrags für Sie entwickeln, da Erträge erst bei Auszahlung der Versicherungsleistung versteuert werden müssen.

Cleverer Versicherungsschutz

Die Anlage in db Vita Premium bzw. db Vita Premium Select bietet einen transparenten Todesfallschutz von 10%

* Die DB Vita kann zur Abgeltung von Vertriebsleistungen des Vermittlers einen im Ausgabepreis des Fonds bereits enthaltenen Ausgabeaufschlag und eventuelle laufende Provisionen, welche durch die Managementgebühr des Fonds abgedeckt werden, an den Vermittler weitergeben.

** Liegen diese Voraussetzungen nicht vor, d. h. 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 % (zuzüglich Solidaritätszuschlag hierauf von 5,5% und ggf. Kirchensteuer) zu versteuern. Vergleichen Sie zum exakten Umfang der Versicherungsleistung die Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Lebensversicherung db Vita Premium, Ziffer 2 (3).

des eingezahlten Einmalbeitrages in den ersten 5 Versicherungsjahren. Ab dem 6. Versicherungsjahr sinkt der Todesfallschutz in jährlich gleichbleibenden Schritten zu Beginn eines jeden Versicherungsjahres so, dass er bei Ablauf der Versicherung Null beträgt.* Das hält die Risikokosten in einem planbaren Rahmen und kann gleichzeitig eine effiziente Absicherung für Ihre Hinterbliebenen bzw. Bezugsberechtigten bieten.**

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 frei wählbaren Vermögensübergang steht somit nichts im Wege.

Außerdem können Sie Ihre Police gebührenfrei auf bis zu zwei neue Versicherungs-

nehmer übertragen (Schenkung/Erbschaft) – beispielsweise an Ihre Kinder oder Enkelkinder.

Damit haben Sie ein Medium in Händen, mit dem Sie Versicherungsansprüche an Begünstigte folgender Generationen weitergeben können. Darüber hinaus haben Sie die Möglichkeit, karitative Einrichtungen als Begünstigte zu benennen, können diese Entscheidung aber jederzeit flexibel ändern.

Gestalten Sie jetzt Ihren Vermögensübergang mit db Vita Premium!

* Im Todesfall der versicherten Person zahlt DB Vita das Vertragsguthaben zuzüglich des Todesfallschutzes aus.

** Vergleichen Sie zum exakten Umfang der Versicherungsleistung die Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Lebensversicherung db Vita Premium, Ziffer 2 (3).

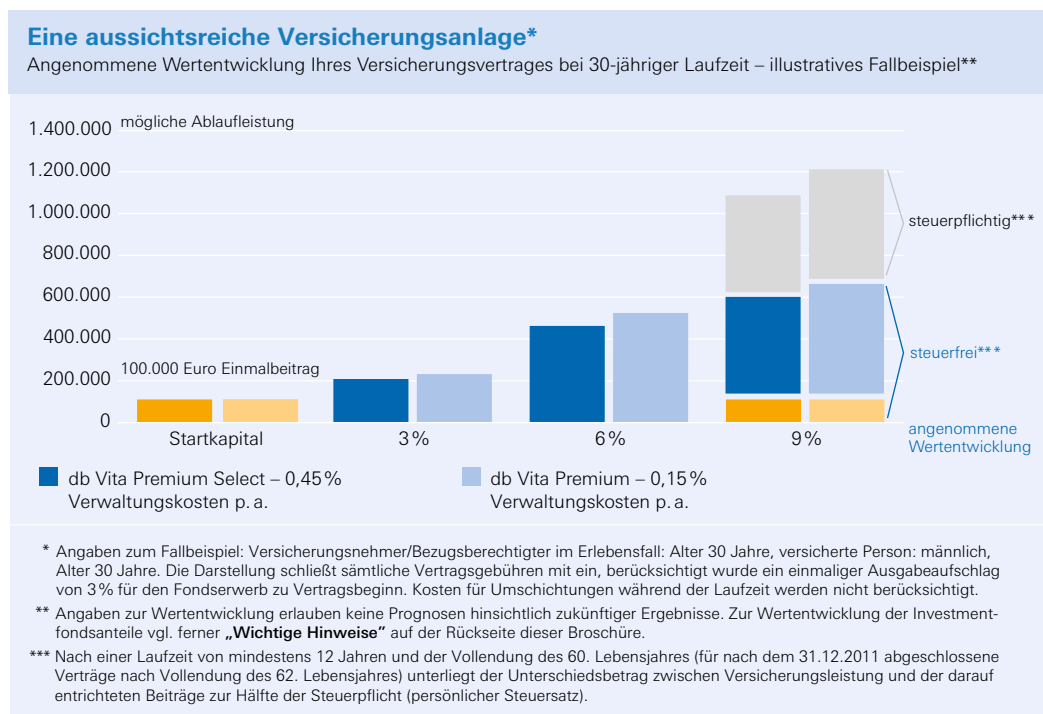
*** Für die Frage, ob und inwieweit durch eine Nachlassregelung Erbschaft-/Schenkungsteuer ausgelöst werden kann, empfehlen wir, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe beraten zu lassen.



Entwickeln Sie Ihre persönliche Premium-Strategie

Sie kennen nun die Vorzüge von db Vita Premium und db Vita Premium Select. Jetzt sind Sie an der Reihe: Entwickeln Sie Ihre persönliche Premium-Strategie! Um sich Ihr eigenes Portfolio im Rahmen Ihrer Versicherungsstrategie zusammenzustellen, haben wir 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 Ihrer Versicherung verändern bzw. anpassen. Sichern Sie sich jetzt die Vorteile einer optimierten Versorgungsleistung, die sich lohnen kann.

Das Fallbeispiel zeigt, wie sich ein Einmalbeitrag von 100.000 Euro in db Vita Premium bzw. db Vita Premium Select bei einer Wertentwicklung von 3%, 6% oder 9% p. a. in 30 Jahren entwickeln könnte. Die Darstellung schließt sämtliche Vertragsgebühren (Risikoschutz, Verwaltungskosten sowie einen einmaligen Ausgabeaufschlag) mit ein.



db Vita Premium & db Vita Premium Select

Die Produktmerkmale im Überblick ...

Chancen

- » Sie nutzen die Chancen der Kapitalmärkte bei diversifiziertem Risiko.
- » DB Vita stellt Ihnen mit db Vita Premium eine umfangreiche DWS Fondspalette zur Verfügung – mit db Vita Premium Select zusätzlich ausgewählte Drittfonds.*
- » 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.
- » Für fondsgebundene Lebensversicherungstarife gilt grundsätzlich die Besteuerungssystematik der Lebensversicherung: Bei einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren und Auszahlung nach vollendetem 60. Lebensjahr (für nach dem 31.12.2011 abgeschlossene Verträge nach Vollendung des 62. Lebensjahres) müssen nur 50% der Erträge mit dem persönlichen Steuersatz versteuert werden. Dabei erfolgt die Besteuerung der Erträge erst bei Auszahlung der Versicherungsleistung. Die Besteuerung bei einer Kündigung (Rückkauf) vor Ablauf der Mindestlaufzeit von 12 Jahren oder vor Vollendung des 60. Lebensjahres (für nach dem 31.12.2011 abgeschlossene Verträge vor Vollendung des 62. Lebensjahres) erfolgt nach folgenden Kriterien: Bei Auszahlung der Versicherungsleistungen erfolgt die Besteuerung der Erträge zum Zeitpunkt der Kündigung zum Abgeltungsteuersatz (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer).

* Vgl. zur Wertentwicklung von Investmentfondsanteilen auch „Wichtige Hinweise“ auf der Rückseite dieser Broschüre.

Wichtige Hinweise:

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Darstellung wesentlicher Merkmale von db Vita Premium und db Vita Premium Select, um dem interessierten Versicherungsnehmer einen ersten Überblick zu vermitteln. Teilweise sind Angaben unvollständig bzw. nicht abschließend, da u. a. vereinfachende Annahmen und Bewertungen getroffen wurden. Insbesondere enthält das Dokument keine auf die individuellen Verhältnisse des Versicherungsnehmers abgestimmte Handlungsempfehlung. Maßgebend sind die geltenden „Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Lebensversicherung db Vita Premium“, die Sie kostenlos bei DB Vita S. A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg, anfordern können.

db Vita Premium und db Vita Premium Select sind als langfristige Anlageform ausgerichtet.

Die in dieser Produktinformation enthaltenen Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DB Vita wieder. Die in dieser Einschätzung zum Ausdruck gebrachten Meinungen können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt die DB Vita für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn sie nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet.

Bei den steuerlichen Ausführungen handelt es sich lediglich um allgemeine Angaben über mögliche steuerliche Konsequenzen der Anlage eines in Deutschland ansässigen Privatinvestors in eine fondsgebundene Lebensversicherung.

Die steuerlichen Ausführungen basieren auf der derzeit bekannten Rechtslage (Stand: Januar 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 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 vorzusehen. Damit besteht die Möglichkeit, bei Kurssteigerungen der Investmentfondsanteile des Deckungskapitals einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgängen besteht jedoch auch das Risiko der Wertminderung bis hin zu einem Totalverlust (Kapitalanlagerisiko). Bei Werten, die nicht in Euro geführt werden, können Schwankungen der Währungskurse den Wert des Deckungskapitals zusätzlich beeinflussen. Das bedeutet, dass die Versicherungsleistung, je nach Entwicklung der Werte der Investmentfondsanteile des Deckungskapitals, höher oder niedriger ausfallen kann.

Der Vertrieb der im Rahmen der Fondsauswahl von db Vita Premium und db Vita Premium Select zur Verfügung stehenden Investmentfonds ist in verschiedenen Rechtsordnungen eingeschränkt. Insbesondere dürfen die ausgegebenen Anteile dieser Fonds – und damit auch die Versicherungsprodukte db Vita Premium und db Vita Premium Select – weder innerhalb der Vereinigten Staaten noch an bzw. zugunsten von US-Personen zum Kauf angeboten oder verkauft werden.

DB Vita S.A.

Postfach 382

L-2013 Luxembourg

Tel.: +352/26422-9300

Fax: +352/26422-9400

www.db-vita.de

016 30213 10 001 · 04/2009

