

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Chance Balance plus - Tarif CA2I (01/21)

Debeka Lebensversicherungsverein a. G.

Internet: www.debeka.de/kontakt

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: (02 61) 4 98 - 46 64

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von dem Debeka Lebensversicherungsverein a. G. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Der Debeka Lebensversicherungsverein a. G. ist in Deutschland zugelassen.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 8. Dezember 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Versicherungsanlageprodukt nach deutschem Recht - Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Fondskomponenten, Kapitalwahlrecht und einer garantierten Todesfall-Leistung

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67. Lebensjahr). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen (siehe §§ 8 und 15 der Allgemeinen Bedingungen für eine Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Fondskomponenten nach Tarif CA2I (ABAR-IT 01/2022)).

Ziele

Ziel ist die Gewährleistung einer lebenslangen Rentenzahlung ab dem vereinbarten Rentenbeginn. Zur Gewährleistung der langfristigen Garantie kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Hierfür wird 50 % des Beitrags nach Abzug der Kosten und der Versicherungsprämie im Sicherungsvermögen des Versicherungsunternehmens angelegt und mit 0,25 % verzinst. Die Rückzahlung des so verzinsten Betrags wird, wenn der Vertrag nicht vor dem vereinbarten Rentenbeginn beendet wird, zu 100 % garantiert (garantiebasierter Baustein). Das Sicherungsvermögen dient der Finanzierung der Leistungen aller Verträge mit Garantieleistungen. Es besteht im Wesentlichen aus Anleihen und Darlehen von Unternehmen bzw. Staaten sowie Pfandbriefen und Hypotheken. 50 % des Beitrags wird nach Abzug der Kosten und der Versicherungsprämie im Debeka internen Fonds „Debeka Global Shares“ angelegt (fondsgebundener Baustein). Der interne Fonds investiert ausschließlich in Vermögensgegenstände, die auch für einen Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) im Sinne des Kapitalanlagegesetzbuchs (KAGB) zulässig sind, z. B. Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Bankguthaben und Investmentanteile. Durch die Kapitalanlage soll eine Rendite erwirtschaftet werden. Diese hängt unmittelbar von den erwirtschafteten Erträgen des Sicherungsvermögens und der Entwicklung der Vermögenswerte des internen Fonds ab, an dessen Wertentwicklung der Kleinanleger partizipiert.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kleinanleger, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente erhalten möchten. Gleichzeitig soll eine Hinterbliebenenabsicherung in Form einer konstanten Todesfall-Leistung vor Rentenbeginn bestehen. Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kleinanleger in Kauf. Es besteht eine Chance auf eine hohe Rendite, aber auch das Risiko des vollständigen Verlusts des im fondsgebundenen Baustein angelegten Kapitals. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten

Sie erhalten eine lebenslange Rente ab dem vereinbarten Rentenbeginn. Wahlweise können Sie eine einmalige Kapitalabfindung zum Rentenbeginn erhalten. Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn zahlen wir die vereinbarte Beitragssumme des garantiebasierten Bausteins sowie die vereinbarte Beitragssumme des fondsgebundenen Bausteins bzw. - sofern höher - den Wert des Fondsguthabens des fondsgebundenen Bausteins. Bei Tod der versicherten Person nach Rentenbeginn zahlen wir die garantierte Kapitalabfindung abzüglich ab Rentenbeginn bereits gezahlter garantierter Renten sowie den Wert des bei Rentenbeginn vorhandenen Fondsguthabens abzüglich bereits gezahlter Renten. Zu den genannten Versicherungsleistungen können nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir vom Modellfall einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen (entspricht der empfohlenen Haltedauer) von je 1.000 EUR aus, unabhängig von der tatsächlichen Zahlungsweise. Die in der jährlichen Anlage enthaltene durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz beträgt 44 EUR. Dies sind 4,4 % der gesamten jährlichen Anlage. Die jährliche Anlage nach Abzug der durchschnittlichen jährlichen Versicherungsprämie beträgt 956 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Haltedauer beträgt 0,2 % und ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienanteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist in dem genannten Prozentsatz berücksichtigt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig zurückkaufen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 43,6 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie den Vertrag vor Ablauf der vereinbarten Haltedauer zurückkaufen oder der Vertrag aus anderen Gründen vorzeitig beendet wird, insbesondere wenn Sie Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel: Versicherungsprämie:		40 Jahre 1.000 EUR pro Jahr 44 EUR (durchschnittlich; dieser Betrag ist in der Anlage enthalten)		
		Wenn Sie nach 1 Jahr zurückkaufen	Wenn Sie nach 20 Jahren zurückkaufen	Wenn Sie nach 40 Jahren zurückkaufen
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum		330 EUR	8.090 EUR	17.450 EUR
Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	650 EUR	12.510 EUR	21.670 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-56,8 %	-5,0 %	-3,4 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	670 EUR	16.750 EUR	35.400 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-53,9 %	-1,8 %	-0,6 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	680 EUR	22.790 EUR	68.960 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-52,4 %	1,3 %	2,5 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	700 EUR	34.200 EUR	172.680 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-50,6 %	5,1 %	6,3 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	20.000 EUR	40.000 EUR
Szenario für den Todesfall				
Versichertes Ereignis	Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	40.000 EUR	43.020 EUR	71.500 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		36 EUR	740 EUR	1.779 EUR

Was geschieht, wenn der Debeka Lebensversicherungsverein a. G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (siehe §§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protector Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Der Debeka Lebensversicherungsverein a. G. gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

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 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr zurückkaufen	Wenn Sie nach 20 Jahren zurückkaufen	Wenn Sie nach 40 Jahren zurückkaufen
Kosten insgesamt	329 EUR	4.220 EUR	8.735 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	98,3 %	2,3 % pro Jahr	1,1 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,6 % vor Kosten und 2,5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren zurückkaufen
Einstiegskosten	– 2,5 % des Anlagebetrags für die empfohlene Haltedauer abzgl. Stückkosten. Diese Kosten werden über die ersten fünf Versicherungsjahre verteilt und sind bereits im Anlagebetrag enthalten, den Sie zahlen.	0,2 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte ‚Nicht zutreffend‘ angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	– 6,3 % des Anlagebetrags abzgl. Stückkosten – 12 EUR (Stückkosten) – 0,0015 % der Kapitalabfindung Darin enthalten sind Kapitalkosten in Höhe von 0,093 % des Deckungskapitals. Alle zuvor genannten Kosten sind bereits im Anlagebetrag enthalten, den Sie zahlen. – Zusätzlich 0,2 % des Fondsguthabens Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,8 %
Transaktionskosten	0,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,1 %

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen. Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sehen einen Rentenbeginn vor, der dem Beginn der gesetzlichen Altersversorgung entspricht. Im vorliegenden Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre. Sie können den Vertrag mit einer Frist von einem Monat zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode in Textform kündigen (zu den Abzügen bei Kündigung siehe § 34 ABAR-IT 01/2022).

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie sich über unsere Internetseite (www.debeka.de/beschwerdeservice), per Brief (Debeka Lebensversicherungsverein a. G., Debeka-Platz 1, 56073 Koblenz) oder per E-Mail (an: Beschwerdeservice@debeka.de) an uns wenden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Vertragsinformationen, Steuermerkblatt. Informationen zu den für Ihren Vertrag relevanten Debeka internen Fonds und deren frühere Wertentwicklung finden Sie unter: www.debeka.de/fonds