

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

Ausbildung Chance Invest - Tarif CA5I (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 - Ausbildungsrentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Fondskomponenten

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 18 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen (siehe §§ 8 und 15 der Allgemeinen Bedingungen für eine Ausbildungsrentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Fondskomponenten nach Tarif CA5I (ABAR-IA 01/2022)).

Ziele

Ziel ist die Gewährleistung einer Rentenzahlung (Ausbildungsrente) über eine vereinbarte Rentenzahlungsdauer ab dem vereinbarten Rentenbeginn. Hierfür wird der Beitrag nach Abzug der Kosten und der Versicherungsprämie in den Debeka internen Fonds „Debeka Global Shares“ angelegt. Durch die Kapitalanlage soll eine Rendite erwirtschaftet werden. Diese hängt unmittelbar von der Entwicklung der Vermögenswerte des internen Fonds ab, an dessen Wertentwicklung der Kleinanleger partizipiert. Der Fonds investiert ausschließlich in Vermögensgegenstände, die für Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) im Sinne des Kapitalanlagegesetzbuchs (KAGB) zulässig sind, z. B. Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile.

Kleinanleger-Zielgruppe

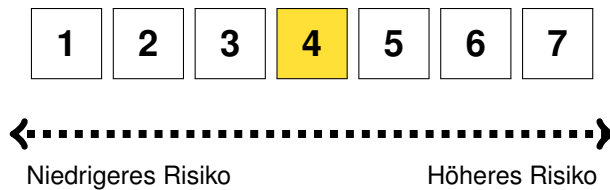
Das Produkt eignet sich für Kleinanleger, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital aufbauen und zum Rentenbeginn eine Rente über eine vereinbarte Rentenzahlungsdauer erhalten möchten. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kleinanleger in Kauf. Es besteht eine Chance auf eine hohe Rendite, aber auch das Risiko des vollständigen Verlusts des 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 Rente ab dem vereinbarten Rentenbeginn bis zum Ende der vereinbarten Rentenzahlungsdauer, solange die zu versorgende Person lebt. Wahlweise können Sie eine einmalige Kapitalabfindung zum Rentenbeginn erhalten. Diese Leistungen werden unabhängig davon fällig, ob die versicherte Person den vereinbarten Rentenbeginn erlebt. Bei Tod der versicherten Person vor dem Rentenbeginn entfällt Ihre Beitragszahlungspflicht. Bei Tod der zu versorgenden Person vor dem Rentenbeginn zahlen wir den Wert des Fondsguthabens. Bei Tod der zu versorgenden Person nach dem Rentenbeginn zahlen wir den Wert des bei Rentenbeginn vorhandenen Fondsguthabens abzüglich bereits gezahlter Renten. Zu den genannten Versicherungsleistungen können nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Mögliche Entwicklungen der Versicherungsleistungen sind 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 50 Jahre alten versicherten Person und 18 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 56 EUR. Dies sind 5,6 % der gesamten jährlichen Anlage. Die jährliche Anlage nach Abzug der durchschnittlichen jährlichen Versicherungsprämie beträgt 944 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Haltedauer beträgt 0,6 % 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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 18 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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: | | 18 Jahre | | |
|---|--|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr zurückkaufen | Wenn Sie nach 9 Jahren zurückkaufen | Wenn Sie nach 18 Jahren zurückkaufen |
| | | 1.000 EUR pro Jahr | | |
| | | 56 EUR (durchschnittlich; dieser Betrag ist in der Anlage enthalten) | | |
| Szenarien für den Erlebensfall | | | | |
| Minimum | | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 720 EUR | 4.680 EUR | 6.780 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -47,6 % | -15,1 % | -12,5 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 770 EUR | 6.490 EUR | 12.120 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -40,0 % | -7,3 % | -4,6 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 800 EUR | 8.840 EUR | 22.490 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -35,3 % | -0,4 % | 2,4 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 820 EUR | 12.120 EUR | 44.630 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -30,7 % | 6,5 % | 9,3 % |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf | | 1.000 EUR | 9.000 EUR | 18.000 EUR |
| Szenario für den Todesfall | | | | |
| Versichertes Ereignis | Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 0 EUR | 0 EUR | 0 EUR |
| Versicherungsprämie im Zeitverlauf | | 59 EUR | 588 EUR | 1.016 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 Protektor 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 9 Jahren zurückkaufen | Wenn Sie nach 18 Jahren zurückkaufen |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| Kosten insgesamt | 224 EUR | 1.812 EUR | 3.321 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 57,0 % | 5,0 % pro Jahr | 2,2 % 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 4,6 % vor Kosten und 2,4 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 18 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. | 0,3 % |
| 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) 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. | 1,8 % |
| 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: 18 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen. Versicherungsanlageprodukte, die eine Versorgung in Form einer zeitlich befristeten Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Rentenzahlung ausgerichtet. Im vorliegenden Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 18 Jahre. Sie können Ihren Vertrag mit einer Frist von einem Monat zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode in Textform kündigen, sofern die versicherte Person noch lebt.

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