

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 - Tarif CA6IE (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 gegen Einmalbeitrag, Kapitalwahlrecht, einer Todesfall-Leistung vor Rentenbeginn und einer Rentengarantiezeit

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 §§ 6 und 13 der Allgemeinen Bedingungen für eine Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Fondskomponenten gegen Einmalbeitrag nach Tarif CA6IE (ABAR-IG-E 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 im Sicherungsvermögen des Versicherungsunternehmens angelegt und mit 0,00 % 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 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. 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 dem Rentenbeginn zahlen wir das zu diesem Zeitpunkt gebildete Deckungskapital aus dem garantiebasierten Baustein sowie den Wert des Fondsguthabens aus dem fondsgebundenen Baustein. Bei Tod der versicherten Person nach dem Rentenbeginn zahlen wir die Rente bis zum Ende der vereinbarten Rentengarantiezeit. Der Wert dieser Leistungen 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 einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. Die in der Anlage enthaltene Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz beträgt 0 EUR. Dies sind 0,0 % der gesamten Anlage. Die Anlage nach Abzug der Versicherungsprämie beträgt 10.000 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Haltedauer beträgt 0,0 % 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 46,0 % 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 10.000 EUR einmalig 0 EUR (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		4.540 EUR	4.460 EUR	4.600 EUR
Stressszenario		8.980 EUR	6.000 EUR	5.100 EUR
Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten				
Jährliche Durchschnittsrendite		-10,2 %	-2,5 %	-1,7 %
Pessimistisches Szenario		9.370 EUR	10.050 EUR	11.050 EUR
Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten				
Jährliche Durchschnittsrendite		-6,3 %	0,0 %	0,3 %
Mittleres Szenario		9.620 EUR	17.250 EUR	32.050 EUR
Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten				
Jährliche Durchschnittsrendite		-3,8 %	2,8 %	3,0 %
Optimistisches Szenario		9.940 EUR	34.370 EUR	125.830 EUR
Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten				
Jährliche Durchschnittsrendite		-0,6 %	6,4 %	6,5 %
Szenario für den Todesfall				
Versichertes Ereignis		9.860 EUR	17.480 EUR	32.050 EUR
Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten				

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 10.000 EUR einmalig 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
- 10.000 EUR einmalig werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr zurückkaufen	Wenn Sie nach 20 Jahren zurückkaufen	Wenn Sie nach 40 Jahren zurückkaufen
Kosten insgesamt	690 EUR	1.438 EUR	2.643 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,2 %	0,6 % pro Jahr	0,4 % 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 3,4 % vor Kosten und 3,0 % 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 abzgl. Stückkosten. Diese Kosten sind bereits im Anlagebetrag enthalten, den Sie zahlen.	0,1 %
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		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	– 1,3 % des Anlagebetrags abzgl. Stückkosten einmalig – 50 EUR einmalig (Stückkosten) – 0,0083 % 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.	0,2 %
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 § 27 ABAR-IG-E 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