

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 Invest - Tarif CA6I (01/20)

Hersteller: **Debeka Lebensversicherungsverein a. G.**
Internet: www.debeka.de/kontakt
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: (02 61) 4 98 - 46 64

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Stand des Basisinformationsblatts: 01.01.2020

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

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

Ziele

Ziel ist die Gewährleistung einer lebenslangen Rentenzahlung ab dem vereinbarten Rentenbeginn. Hierfür wird der Beitrag nach Abzug der Kosten 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 für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente 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

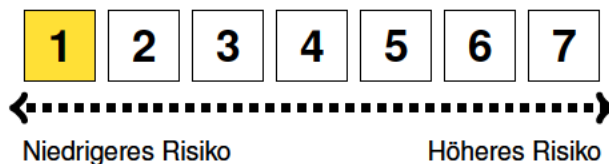
Sie erhalten eine lebenslange Rente ab dem vereinbarten Rentenbeginn. Wahlweise können Sie eine einmalige Kapitalabfindung zum Rentenbeginn erhalten. Bei Tod der versicherten Person vor dem Rentenbeginn zahlen wir den Wert des Fondsguthabens aus dem fondsgebundenen Baustein. Bei Tod der versicherten 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 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 0 EUR. Dies sind 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Die jährliche Anlage nach Abzug der durchschnittlichen jährlichen Versicherungsprämie beträgt 1.000 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Haltedauer beträgt 0,00 % 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.

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 CA6I (ABAR-IG 01/2020)).

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000 EUR pro Jahr Versicherungsprämie 0 EUR (durchschnittlich; dieser Betrag ist in der Anlage enthalten)		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Szenarien				
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	679 EUR	8.371 EUR	9.975 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-53,18 %	-9,89 %	-9,32 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	745 EUR	26.934 EUR	91.142 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,38 %	2,87 %	3,74 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	761 EUR	42.571 EUR	263.696 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-40,86 %	7,01 %	7,91 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	777 EUR	68.466 EUR	814.918 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38,37 %	11,06 %	12,00 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	20.000 EUR	40.000 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	761 EUR	42.571 EUR	263.696 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		0 EUR	0 EUR	0 EUR

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 versicherten Personen, 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

Anlage 1.000 EUR pro Jahr Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	273 EUR	3.400 EUR	12.387 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	49,62 %	1,80 %	0,90 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,26 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio- Transaktionskosten	0,03 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,61 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ genannten Kosten.

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, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten. 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.

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., Ferdinand-Sauerbruch-Straße 18, 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 finden Sie unter www.debeka.de/fonds