



Zusätzliche Information

Fondsinformation

Die PB Lebensversicherung AG erhält wiederkehrende sog. Rückvergütungen, die für die Bereitstellung einer hochwertigen Infrastruktur verwendet werden.

Die Höhe der Rückvergütungen ist abhängig von den im DWS Premium Modell hinterlegten Fonds und beträgt derzeit zwischen 0,0% und 0,7% des jeweiligen Fondsvermögens pro Jahr. Die Rückvergütung wird dem Fondsvermögen entnommen. Die aktuelle Höhe der Rückvergütung der jeweiligen Fonds werden wir Ihnen auf Nachfrage vor dem Abschluss eines Vertrages mitteilen.

Auf die Möglichkeit, die Verkaufsprospekte, die auch eine detaillierte Darstellung der durch die Fonds erhobenen Kosten beinhalten, sowie die zuletzt veröffentlichten Rechenschafts- bzw. Jahres- und die Halbjahresberichte vor Antragstellung zu erhalten bzw. anzufordern, weisen wir ausdrücklich hin. Bitte wenden Sie sich an Ihren Vermittler.

Nachstehend finden Sie eine Beschreibung des DWS Premium Modells, das die Grundlage Ihres Versicherungsvertrags ist.

DWS Premium Modell

Die Fondsanlage erfolgt im DWS Premium Modell. Dieses investiert nach einem finanzmathematischen Modell für jeden Anleger in ein aus mehreren Fonds bestehendes Portfolio. Das Portfolio besteht zum einen aus einem oder mehreren Dachfonds (Wertsteigerungskomponente), die in risikoreichere Anlagen investieren (z. B. Aktien oder Aktienfonds), und zum anderen aus einem oder mehreren auf Kapitalerhalt ausgerichteten Anleihefonds (Kapitalerhaltungskomponente). Die für dieses Anlagemodell zur Verfügung stehenden Fonds ergeben sich aus der Fondspalette unter dem Abschnitt "Fondspalette" und können nur unter den dort genannten Voraussetzungen geändert werden. Sofern die Fondsanlage mit Ablaufstabilisator gewählt wurde, werden in den letzten Jahren vor dem Abruftermin Dachfonds mit geringerer Schwankungsintensität in die Wertsteigerungskomponente eingeschlossen. Hierdurch ist beabsichtigt, das Risiko starker Kursschwankungen in der Wertsteigerungskomponente in den letzten Vertragsjahren zu verringern. Unabhängig vom Ablaufstabilisator kann zusätzlich eine Höchststandssicherung gewählt werden. Weitergehende Informationen zum Ablaufstabilisator und zur Höchststandssicherung sind in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen enthalten.

Die jeweilige Gewichtung der Fonds bestimmt das finanzmathematische Modell nach den im Antrag genannten Faktoren wie zum Beispiel der Restlaufzeit Ihres Vertrages und der aktuellen Marktentwicklung. Nach den Berechnungen des finanzmathematischen Modells werden Ihre Beiträge automatisch für Sie in die Wertsteigerungskomponenten und/oder die Kapitalerhaltungskomponenten angelegt und soweit systemseitig vorgegeben zwischen den Komponenten umgeschichtet. Dabei ist das Modell so konzipiert, dass bei steigenden Kursen im Allgemeinen auch der Anteil der Wertsteigerungskomponente in Ihrem Portfolio steigt und der Anteil der Kapitalerhaltungskomponente reduziert wird. In Zeiten fallender Märkte wird demgegenüber der Anteil der Wertsteigerungskomponente reduziert und der Anteil der Kapitalerhaltungskomponente erhöht. Bei extremen Schwankungen und hoher Volatilität kann das Modell unter Umständen nur noch unterproportional an den Wertentwicklungen der jeweils anderen Komponente partizipieren. Je nach Marktlage können dann auch bis zu 100 % in einer der beiden Komponenten investiert sein.

Fondspalette

Wertsteigerungskomponente

DWS Vorsorge Dachfonds
DWS Vorsorge Dachfonds Plus

In den letzten Jahren vor dem Abruftermin werden weitere Dachfonds eingeschlossen. Durch gezielte Diversifikation über alle Anlageklassen wird beabsichtigt, eine geringere Schwankungsbreite zu erreichen:

DWS Vorsorge Dachfonds Balance
DWS Vorsorge Dachfonds Balance Plus

Kapitalerhaltungskomponente

DWS Euro Reserve
DWS Vorsorge Rentenfonds 1Y
DWS Vorsorge Rentenfonds 3 Y
DWS Vorsorge Rentenfonds 5 Y
DWS Vorsorge Rentenfonds 7 Y
DWS Vorsorge Rentenfonds 10 Y
DWS Vorsorge Rentenfonds 15 Y
DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration

Weitere Einzelheiten zu den Fonds ergeben sich aus dem jeweils aktuellen Verkaufsprospekt. Die Anleihefonds der Kapitalerhaltungskomponente innerhalb der oben stehenden Fondspalette werden von der DWS um weitere Fonds erweitert oder um existierende Fonds bereinigt, sofern dies das finanzmathematische Modell als Kernbestandteil des Produktkonzepts als erforderlich signalisiert. Das System gibt dabei vor, zu welchem Zeitpunkt welcher der Fonds zur Sicherstellung des Kapitalerhalts und zur Aufrechterhaltung der Funktionsweise des mit dem Anleger vereinbarten Anlagemodells benötigt wird. Sofern das System vorgibt, dass einer der Fonds aus der dem Anleger bekannten Fondspalette nicht mehr zur Umsetzung des Modells benötigt wird, wird die DWS die Fondspalette um diesen Fonds bereinigen. **Es können also lediglich die Fonds als Komponenten des finanzmathematischen Modells, nicht jedoch das finanzmathematische Modell selber ausgetauscht werden.**

Die DWS behält sich dabei vor, in Ausnahmesituationen aktiv in die Modellvariablen einzugreifen; etwa, wenn dies für die Sicherstellung des Kapitalerhalts erforderlich ist oder wenn externe, heute noch unbekannte Einflussfaktoren wie etwa gesetzliche Regelungen zu berücksichtigen sind, welche im Zeitverlauf eintreten könnten. Dieser Eingriff dient allein dem Zweck, die Funktion des Modells zu gewährleisten. Bei Umschichtungen innerhalb des Portfolios werden keine fondsbezogenen Kosten durch die DWS berechnet.

Im Interesse unserer Kunden legen wir Wert auf eine renditestarke Kapitalanlage. Ethische, soziale und ökologische Belange werden bei der Auswahl der Kapitalanlagen berücksichtigt, soweit sie mit den Grundsätzen der Rentabilität und Sicherheit vereinbar sind. Hierüber werden wir Sie im Rahmen unserer jährlichen Kundeninformation jeweils schriftlich informieren.

Die investierten Überschussanteile werden wie folgt angelegt:

DWS Top Dividende

ISIN: DE0009848119

Kapitalanlagegesellschaft: DWS Investment GmbH

Wertpapierart: Aktienfonds International

Risikoklasse: 3 - risikobewusst

Verwaltungsvergütung: 1,45 % p.a.

Anlagestrategie: Weltweite Anlage in Aktien von Unternehmen mit ho-