

---

**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**

---

**DEVK-Garantierente vario**

**DEVK Deutsche Eisenbahn Versicherung Lebensversicherungsverein a.G.**  
**Betriebliche Sozialeinrichtung der Deutschen Bahn**  
**Riehler Straße 190, 50735 Köln**

[www.devk.de/kontakt](http://www.devk.de/kontakt)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter ServiceTelefon: 0800 4 757-757

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, ist für die Aufsicht von der DEVK in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die DEVK ist ein in Deutschland zugelassenes Lebensversicherungsunternehmen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 25.10.2022

---

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

---

**Art**

Das Versicherungsanlageprodukt DEVK-Garantierente vario ist eine flexible Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung, Beitragsrückgewähr und Kapitaloption nach deutschem Recht.

**Laufzeit**

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum gesetzlichen Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer beziehungsweise die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 6 AVB).

**Ziele**

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch den Versicherer sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Bei dem Produkt handelt es sich um ein Versicherungsanlageprodukt mit Garantie. Die Rendite ergibt sich aus der garantierten Leistung zuzüglich der Überschussbeteiligung.

**Kleinanleger-Zielgruppe**

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfallleistungen oder / und weiter biometrische Risiken (zum Beispiel Berufsunfähigkeit) abgesichert werden.


Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

**Versicherungsleistungen und -kosten**

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die zum Rentenbeginn aus dem angesparten Kapital mit aktuellen Rechnungsgrundlagen nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik ermittelt wird und die zu Vertragsbeginn garantierte Mindestrente nicht unterschreiten kann. Zum Rentenbeginn besteht die Möglichkeit, anstatt der lebenslangen Rentenzahlung eine einmalige Kapitalzahlung zu erhalten. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird die für das jeweilige Versicherungsjahr vereinbarte Leistung gezahlt. 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 beispielhaft von einer 47 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 Euro aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 2,67 Euro. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,267 Prozent der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 997,33 Euro in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,02 Prozent. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den „Verwaltungsgebühren und sonstigen Verwaltungs- oder Betriebskosten“ enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

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

Risikoindikator						
1	2	3	4	5	6	7
← Niedrigeres Risiko			→ Höheres Risiko			
 <p>Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 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 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 85 Prozent Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der zukünftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie vor Ablauf von 20 Jahren rückkaufen oder Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (→ siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die DEVK nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.</p>						

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.

Die Szenarien basieren auf stochastischen Simulationen des Kapitalmarkts durch einen Branchenstandard mit regelmäßig überprüften und aktualisierten Parametern. Dabei entspricht das mittlere Szenario dem mittleren Kapitalmarktpfad in der Simulation, das optimistische Szenario dem zehn Prozent besten und das pessimistische Szenario dem zehn Prozent schlechtesten Pfad. Das Stressszenario wird dagegen mit sehr vorsichtigen Kapitalmarktparametern als fünf Prozent schlechtesten Kapitalmarktpfad simuliert.

<b>Empfohlene Haltedauer:</b>	20 Jahre		
<b>Anlagebeispiel:</b>	1.000 Euro pro Jahr		
<b>Versicherungsprämie (in der Anlage enthalten)</b>	2,67 Euro pro Jahr durchschnittlich		
	<b>Wenn Sie nach 1 Jahr rückkaufen</b>	<b>Wenn Sie nach 10 Jahren rückkaufen</b>	<b>Wenn Sie nach 20 Jahren (Empfohlene Haltedauer) einlösen</b>
<b>Szenarien für den Erlebensfall</b>			
<b>Minimum</b>	<b>660 €</b>	<b>8.350 €</b>	<b>17.400 €</b>
Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.			
<b>Stressszenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>670 €</b>	<b>8.650 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-33,1 %	-2,7 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>670 €</b>	<b>8.990 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-33,1 %	-1,9 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>670 €</b>	<b>9.640 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-33,1 %	-0,7 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>670 €</b>	<b>10.540 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-33,1 %	1,0 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		<b>1.000 €</b>	<b>10.000 €</b>
<b>Szenario im Todesfall</b>			
<b>Todesfall</b>	<b>Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>1.010 €</b>	<b>11.291 €</b>
<b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>		<b>0,60 €</b>	<b>12,66 €</b>
			<b>53,34 €</b>

Was geschieht, wenn die DEVK nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die DEVK 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.

**Welche Kosten entstehen?**

**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 Annahmen 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 Euro pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr rückkaufen	Wenn Sie nach 10 Jahren rückkaufen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
<b>Kosten insgesamt</b>	341 EUR	1.660 EUR	<b>2.661 EUR</b>
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	82,3 %	3,4 %	<b>1,4 %</b>

(\*) 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 voraussichtliche 2,7 % vor Kosten und 1,4 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

**Zusammensetzung der Kosten**

<b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
<b>Einstiegskosten</b>	Abschluss- und Vertriebskosten 2,50 % der kumulierten Anlage Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,3 %
<b>Ausstiegskosten</b>	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
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	Verwaltungskosten 0,14 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 9,00 % der jeweils eingezahlten Anlage 0,00 EUR pro Jahr Versicherungsprämie gemäß „Versicherungskosten“ oben	1,1 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,02 % 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.	0,0 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie zum Beispiel von Ihrer persönlichen Anlage oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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

**Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre**

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform widerrufen. Weitere Erläuterungen dazu finden Sie in der → Verbraucherinformation.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 20 Jahren durchgeführt.

Sie haben die Möglichkeit Ihren Vertrag jederzeit zum Ende eines Monats in Textform zu kündigen. Näheres hierzu entnehmen Sie bitte den für Ihren Vertrag maßgeblichen → Versicherungsbedingungen. Bei Kündigung oder Beitragsfreistellung wird der Rückkaufswert beziehungsweise das Deckungskapital um einen Stornoabzug gekürzt. Weitere Informationen dazu können Sie den → Tarifbestimmungen entnehmen. Die wirtschaftlichen Auswirkungen einer Kündigung können Sie der Tabelle der „Entwicklung der garantierten Leistungen“ aus dem → ausführlichen Angebot entnehmen.

**Wie kann ich mich beschweren?**

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder die DEVK beschweren möchten, wenden Sie sich bitte zunächst vertrauensvoll an die für Sie zuständige Regionaldirektion der DEVK. Sie können die Beschwerde auch direkt an die DEVK über unsere Internetseite [www.devk.de/beschwerde](http://www.devk.de/beschwerde), per Brief (DEVK Versicherungen, Riehler Straße 190, 50735 Köln) oder per E-Mail: „[info@devk.de](mailto:info@devk.de)“ einreichen.

**Sonstige zweckdienliche Angaben**

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (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, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Internetseite „[www.devk.de/produkte/altersvorsorge/garantierentevario/index.jsp](http://www.devk.de/produkte/altersvorsorge/garantierentevario/index.jsp)“.