

---

## 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

### SpardaFlexiJunior

**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 Service Telefon: 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 06.11.2023

---

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Das Versicherungsanlageprodukt SpardaFlexiJunior ist eine fondsgebundene Rentenversicherung für Kinder mit aufgeschobener Rentenzahlung, Beitragsrückgewähr im Todesfall des Kindes und Kapitaloption nach deutschem Recht.

### 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 12 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer beziehungsweise die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 7 AVB).

### Ziele

In der Aufschubzeit erfolgt die Kapitalanlage vollständig in Investmentfonds, an deren Wertentwicklung der Kunde im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipiert. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie in den spezifischen Informationen in der Kundeninformation. Sie erhalten nicht garantierte Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben und von der Wertentwicklung des Fonds abhängen. Um die lebenslange Rentenzahlung sicherzustellen, erfolgt die Kapitalanlage im Rentenbezug vollständig durch das Versicherungsunternehmen. Während der Rentenbezugszeit ist die Kapitalanlage im Wesentlichen in Darlehen, Hypotheken, festverzinslichen Wertpapieren, Aktien und Immobilien investiert.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für Kinder während der Übergangsphase zum Erwachsenen aufbauen wollen. Das angesammelte Vermögen kann flexibel verwendet werden als lebenslange Rente, als Kapitalzahlung oder als Grundstock für eine vom Kind übernommene Altersvorsorge. Zur Erreichung des Ziels besitzt das Produkt einen Todesfallschutz auf eine zweite versicherte Person.

Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in der spezifischen Information zu dem dem Produkt zugrunde liegenden Anlageoptionen.

Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn. Die Rente wird aus dem zum Rentenbeginn verfügbaren Kapital mindestens mit 9,56 Euro monatlich pro 10.000 Euro Kapital ermittelt.

### Versicherungsleistungen und -kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird gegebenenfalls durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Statt der Rente kann für den Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Personen vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird die für das jeweilige Versicherungsjahr vereinbarte Leistung gewährt. 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 13 Jahre alten ersten versicherten Person, einer 43 Jahre alten zweiten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 Euro aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine gesamte Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,82 Euro bis 132,98 Euro. Die Versicherungsprämie beträgt 0,010 Prozent bis 1,330 Prozent der Anlage. Damit fließen 9.867,02 Euro bis 9.999,18 Euro in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 Prozent bis 0,13 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?**

Das Risiko und die Rendite der Anlage variieren je nach zugrunde liegender Anlageoption. Weitere Informationen dazu sind in den spezifischen Informationen in der Kundeninformation zu finden.

**Risikoindikator**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 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 auszubahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 bis 5 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelhoch 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. 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.

**Performance-Szenarien**

Da die Kapitalanlage vollständig in Investmentfonds erfolgt, hängt die Wertentwicklung Ihrer Anlage direkt von der Entwicklung der Anteilspreise der von Ihnen gewählten Fonds ab. Steigt der Anteilspreis eines Fonds, so steigt auch der auf diesen Fondsteil entfallende Vertragswert. Wenn andersherum der Anteilspreis eines Fonds fällt, so sinkt auch der auf diesen Fondsteil entfallende Vertragswert.

Auch die Todesfallleistung hängt zu einem Teil von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Fonds ab. Sobald der Vertragswert über der Summe der eingezahlten Beiträge liegt, wird im Todesfall der ersten versicherten Person dieser höhere Betrag ausgezahlt. Bei Tod der zweiten versicherten Person beträgt die Todesfallleistung mindestens die Beitragssumme. Wenn der Vertragswert höher ist, wird dieser gewährt.

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

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor 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?**

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.
- 10.000 Euro werden angelegt

Die Kosten hängen von der von Ihnen gewählten Anlageoption ab. Die hier ausgewiesenen Werte sind die Summe der Kosten des Versicherungsprodukts und der Fondskosten. Weitere Informationen zu den gewählten Anlageoptionen sind in den spezifischen Informationen in der Kundeninformation zu finden.

**Kosten im Zeitverlauf**

	Wenn Sie nach 1 Jahr rückkaufen	Wenn Sie nach 6 Jahren rückkaufen	Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen
<b>Kosten insgesamt</b>	731 EUR bis 1.008 EUR	1.167 EUR bis 3.213 EUR	<b>1.719 EUR bis 7.739 EUR</b>
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	9,5 % bis 12,3 %	2,4 % bis 5,2 %	<b>1,6 % bis 4,4 %</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 -0,9 % bis 14,2 % vor Kosten und -2,5 % bis 9,8 % 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**

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 12 Jahren einlösen
<b>Einstiegskosten</b>	Abschluss- und Vertriebskosten 6,40 % der Anlage Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,58 % bis 0,65 %
<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 0,72 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 0,00 % der jeweils eingezahlten Anlage 12 EUR pro Jahr Versicherungsprämie gemäß „Versicherungskosten“ oben Fondskosten gemäß spezifischen Anlageinformationen	0,96 % bis 3,04 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,00 % bis 1,08 % 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.	0,00 % bis 1,08 %

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.

Die Kosten hängen auch von den von Ihnen gewählten Fonds als Anlageoption ab. Die hier ausgewiesenen Werte sind die Summe der Kosten des Versicherungsprodukts und der Fondskosten. Weitere Informationen zu den gewählten Anlageoptionen sind in den spezifischen Informationen in dieser Kundeninformation zu finden.

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

**Empfohlene Haltedauer: 12 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 12 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.