

# DWS RiesterRente Premium – mehrfach ausgezeichnet!

## Ein Anlagemodell der Extraklasse – mehr Chancen für Ihre Kunden

Die DWS RiesterRente Premium bietet ein innovatives Anlagemodell. Der Anleger kann bei Vertragsabschluss das für ihn passende Anlagekonzept auswählen. Als Wertsteigerungskomponente stehen die DWS Vorsorge Dachfonds Balance oder die DWS Vorsorge Dachfonds zur Verfügung. Gleichzeitig bieten wir die Garantie der eingezahlten Beiträge zu Beginn der Auszahlungsphase.<sup>1</sup> Dazu wird das Portfolio auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells automatisiert und regelmäßig überprüft und – falls nötig – entsprechend neu gewichtet.



DWS Investments:

## Wichtige Produktmerkmale:

Eintrittsalter	0–70 Jahre
Mindestlaufzeit	2 Jahre
Dauer der Ansparphase	83 Jahre
Mindestbeitrag	25 € pro Monat (empfohlener Mindestbeitrag) <sup>2</sup>
Höchstbeitrag	Nicht begrenzt. Erträge aus Beiträgen oberhalb der gesetzlichen Fördergrenze (Überzahlungen) werden nach 12 Jahren Vertragslaufzeit und ab dem 62. Geburtstag nur halbtig besteuert (persönlicher Steuersatz). <sup>3</sup>
Abschluss- und Vertriebskosten auf regelmäßige Beiträge	Der Prozentsatz der Abschluss- und Vertriebskosten ist von der vereinbarten Dauer der Ansparphase bei Vertragsbeginn abhängig und bemisst sich nach folgender Staffel: – Dauer der Ansparphase mindestens 7 Jahre: 5,5% – bei mindestens 6, aber weniger als 7 Jahren: 4,4% – bei mindestens 5, aber weniger als 6 Jahren: 3,3% – bei mindestens 4, aber weniger als 5 Jahren: 2,2% – bei mindestens 3, aber weniger als 4 Jahren: 1,1% – bei weniger als 3 Jahren keine Abschluss- und Vertriebskosten
Geänderte Kosten für kürzere Laufzeiten	

Vertriebskosten auf Zulagen	5 % auf alle Zulagen bei jeder Zahlung
Vertriebskosten auf zusätzliche Beiträge oder Einmalbeiträge	Der entsprechende Prozentsatz ist von der vereinbarten Dauer der Ansparphase bei Vertragsbeginn abhängig. Er bleibt während der Ansparphase konstant und ergibt sich aus nachfolgender Staffel: – Dauer der Ansparphase mindestens 7 Jahre: 5% – bei mindestens 6, aber weniger als 7 Jahren: 4% – bei mindestens 5, aber weniger als 6 Jahren: 3% – bei mindestens 4, aber weniger als 5 Jahren: 2% – bei mindestens 3, aber weniger als 4 Jahren: 1% – bei weniger als 3 Jahren keine Abschluss- und Vertriebskosten
Geänderte Kosten für kürzere Laufzeiten	
Aktuelle laufende Kostenpauschalen der Fonds p. a.	1,15 % der Assets in den DWS Vorsorge Dachfonds Balance, 1,50 % der Assets in den DWS Vorsorge Dachfonds, 0,60–0,75 % der Assets in den Rentenfonds
Depotentgelt	18 € pro angefangenem Kalenderjahr

<sup>1</sup>Aussage „höchste Transparenz für Ihre Altersvorsorge“ – Quelle: Transparenz-Rating des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA), Stand 06/2009. Aussage „Riester-Vorsorge Platz 1“ – Quelle: AssCompact Trends II/2013. Hrsg.: bbg Betriebsberatung GmbH/SMARTcompagnie. Ergebnisse der Online-Befragung unabhängiger Assekuranz- und Finanz-Berater. Es wurden 488 Vermittler befragt. Aussage: „Deutschlands beste Fondsgesellschaft“ – Quelle: Focus-Money, 17/2012.

<sup>2</sup>Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – zum Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zuzüglich Zulagen für die Auszahlungsphase zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.

<sup>3</sup>Für die Gewährung einer ungekürzten Zulage ist die Erbringung eines Mindesteigenbeitrags des Anlegers erforderlich. Dieser beträgt für Pflichtversicherte 4 % der in der gesetzlichen Rentenversicherung beitragspflichtigen Einnahmen des Vorjahrs, mindestens jedoch 60 € pro Jahr. Mittelbar Zulageberechtigte müssen mindestens 60 € pro Jahr einzahlen.

<sup>4</sup>Liegen diese Voraussetzungen nicht vor, werden Erträge aus Beiträgen oberhalb der Riestergrenze (Überzahlungen) in voller Höhe besteuert (individueller Steuersatz).

# Mit DWS RiesterRente Premium chancenreich investieren – mit Beitragsgarantie!<sup>1</sup>



**Anlagekonzept<sup>2</sup>**  
Wahl des passenden Anlagekonzeptes bei Vertragsabschluss. Als Wertsteigerungskomponente stehen die DWS Vorsorge Dachfonds Balance oder die DWS Vorsorge Dachfonds zur Verfügung.

<sup>1</sup> Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – zum Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zuzüglich Zulagen für die Auszahlungsphase zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite. <sup>2</sup> Bei Wahl des Anlagekonzepts Balance erfolgt die Anlage der Wertsteigerungskomponente ausschließlich in den DWS Vorsorge Dachfonds Balance bzw. den DWS Vorsorge Dachfonds Plus. Der Ablaufstabilisator ist nicht wählbar, falls das Anlagekonzept Balance gewählt wurde. <sup>3</sup> Bis zu seinem Beginn kann der Ablaufstabilisator wieder abgewählt werden. Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge. Der Ablaufstabilisator ist nicht wählbar, falls der Anleger bei Vertragsbeginn das Anlagekonzept Balance gewählt hat. Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt. <sup>4</sup> Für diese Sicherung wird das Investment im Allgemeinen defensiver ausgerichtet. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt. <sup>5</sup> Für die Gewährung einer umgekürzten Zulage ist die Erbringung eines Mindesteigenbeitrags des Anlegers erforderlich. Dieser beträgt für Pflichtversicherte 4 % der in der gesetzlichen Rentenversicherung beitragspflichtigen Einnahmen des Vorjahrs, mindestens jedoch 60 € pro Jahr. Mittelbar Zulagberechtigte müssen mindestens 60 € pro Jahr einzahlen.

## Chancen und Risiken

### Chancen

- Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – zum Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zuzüglich Zulagen für die Auszahlungsphase zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.
- Anleger wählen ein Produkt, das an den Renditechancen der Aktienmärkte partizipieren und die Sicherheitsorientierung festverzinslicher Papiere nutzen kann.
- Anleger haben die Chance auf staatliche Zulagen.<sup>5</sup>
- Anleger haben ggf. die Möglichkeit, ihre Beiträge ganz oder teilweise als Sonderausgaben geltend zu machen und somit eine Steuermäßigung zu erhalten.
- Anleger profitieren von der Investmentkompetenz von DWS und der von Drittgesellschaften.

### Risiken

- Das Produkt weist aufgrund seiner Zusammensetzung/der vom Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h., die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.
- Die DWS RiesterRente Premium ist als langfristige Anlageform ausgerichtet. Eine vorzeitige Kündigung vor Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit ist für den Anleger mit erhöhten Kosten verbunden, weil vom Anleger bereits getilgte Abschluss- und Vertriebskosten nicht zurückerstattet werden.
- Die steuerlichen Ausführungen basieren auf der derzeit bekannten Rechtslage. Es kann keine Gewähr dafür übernommen werden, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht ändert. Solche Änderungen können auch rückwirkend eingeführt werden und die oben beschriebenen steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen.