

DWS RiesterRente Premium

Das Wichtigste in Kürze



- DWS Investments – ausgezeichnet als bester Anbieter von Riester-Fonds durch Focus-Money
- 100 % Beitragsgarantie¹
- Sie können von staatlichen Zulagen profitieren: 154 Euro Grundzulage, bis zu 300 Euro Kinderzulage²
- Risikoreduzierung durch den Ablaufstabilisator³
- Mit der Höchststandssicherung ab 5 Jahren vor Auszahlungsbeginn erzielte Wertsteigerungen festschreiben⁴
- Mit der Investmentexpertise ausgewählter Fondsgesellschaften:



Fondsanalyse durch:

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 zurückgestattet werden.
- Die steuerlichen Ausführungen in diesem Dokument basieren auf der derzeit bekannten Rechtslage. Es kann keine Gewähr dafür übernommen werden, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlassen der Finanzverwaltung nicht ändert. Solche Änderungen können auch rückwirkend eingeführt werden und die oben beschriebenen steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen.

© Deutsche Asset & Wealth Investment GmbH 2013.
Stand: September 2013.

Wichtige Hinweise

Deutsche Asset & Wealth Management ist der Markenname für den Asset Management & Wealth Management Geschäftsbereich der Deutsche Bank AG und ihrer Tochtergesellschaften. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Kunden Produkte oder Dienstleistungen der Deutsche Asset & Wealth Management anbieten, werden in den entsprechenden Verträgen, Verkaufsumlagen oder sonstigen Produktinformationen benannt.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Produkts. Die Einzelheiten zum Produkt sind in den Besonderen Bedingungen sowie in den Hinweisen auf die Höhe der Entgelte und Kosten (im Antragsformular) geregelt. Weitere Informationen, insbesondere zur Struktur und zu den Risiken der im Produkt verwendeten Fonds, enthält die Anlageinformation. Die vollständigen Angaben zu den im Produkt verwendeten Fonds sind den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprägten Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei Ihrem Berater, der Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH, Mainzer Landstraße 178–190, D-60327 Frankfurt am Main, und, sofern es sich um Luxemburger Fonds handelt, bei der DWS Investment S. A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg, erhältlich.

Alle Meinungsaussagen geben die aktuelle Einschätzung der Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet.

Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), die Nettowertentwicklung zusätzlich den Ausgabeaufschlag; weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Depotkosten); diese werden in der Darstellung nicht berücksichtigt. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Weitere steuerliche Informationen zum Produkt sind den „Kurzangaben zu steuerlichen Vorschriften“, die im Antragsformular beigefügt sind, zu entnehmen. Nähere steuerliche Informationen zu den Fonds enthalten der jeweilige Verkaufsprospekt.

Das Produkt darf nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig sind. So darf das Produkt weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf des Produkts können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

¹ Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass Ihnen zum Beginn der Auszahlungsphase – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – mindestens die Summe der 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.

² Für die Gewährung einer ungekürzten Zulage müssen Sie einen Mindestbeitrag einzahlen. Dieser beträgt für Pflichtversicherte 4 % der in der gesetzlichen Rentenversicherung beitragspflichtigen Einnahmen des Vorjahrs, mindestens jedoch 60 € pro Jahr. Wenn Sie mittelbar zulageberechtigt sind, müssen Sie mindestens 60 € pro Jahr einzahlen. Der Eigenbeitrag ist auf maximal 2.100 € (einschließlich Zulagen) begrenzt. Darüber hinaus kann natürlich ungefordert gespart werden. Für Kinder, die 2008 oder später geboren worden sind, erhöht sich die Kinderzulage auf 300 €. Ansonsten beträgt sie 185 €.

³ Sie können den Ablaufstabilisator jederzeit wieder abwählen, solange er noch nicht begonnen hat. Sie können den Ablaufstabilisator nicht wählen, falls Sie für die Kapitalanlage das Anlagekonzept Balance ausgewählt haben. Der Ablaufstabilisator endet mit Beginn der Auszahlungsphase. Die alleinige Wahl des Ablaufstabilisators sichert selbst keine Höchststände ab. Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

⁴ Für diese Sicherung richten wir das Investment im Allgemeinen defensiver aus. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

Deutsche Asset & Wealth Management



DWS RiesterRente Premium
Mit dem DWS Mehrsparschwein können Sie gleich 3-fach fürs Alter vorsorgen!

016 10150 10 001 · Stand: 09/2013



GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



DWS RiesterRente Premium – Ihre garantierte Altersvorsorge mit den 3 Schlitten

Schließen Sie Ihre Versorgungslücke mit der DWS RiesterRente Premium. Bei dieser Altersvorsorge hat das goldene DWS Mehrspar-schwein gleich 3-mal die Chance, Geld für Sie einzusammeln:

- Geld aus Ihrer Eigenleistung
- Geld vom Staat:¹
 - 154 Euro p. a. Grundzulage
 - bis zu 300 Euro p. a. Kinderzulage
 - bis zu 200 Euro Berufseinsteigerbonus
- Top-Renditechancen von Deutschlands Fondsgesellschaft Nr. 1*

Und das bedeutet: die Chance auf mehr Rente!

Setzen Sie daher bei Ihrer Altersvorsorge auf Deutschlands besten Anbieter von Riester-Fonds laut Focus-Money: DWS Investments.



¹ Die Grundzulage beträgt aktuell 154 €. Darüber hinaus erhalten zukünftig förderberechtigte Sparer, die das 25. Lebensjahr zu Beginn des Beitragsjahres, für das die erhöhte Zulage „Berufseinsteigerbonus“ gezahlt werden soll, noch nicht vollendet haben, eine einmalige Bonuszulage in Höhe von bis zu 200 €. Für die Gewährung einer ungekürzten Zulage müssen Sie einen Mindestbeitrag einzahlen. Dieser beträgt für Pflichtversicherte 4% der in der gesetzlichen Rentenversicherung beitragspflichtigen Einnahmen des Vorjahrs, mindestens jedoch 60 € pro Jahr. Wenn Sie mittelbar zulageberechtigt sind, müssen Sie mindestens 60 € pro Jahr einzahlen.

* Die DWS/DB AWM Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Wertpapier-Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: Ende Juli 2013.

Ein Anlagemodell der Extraklasse – mehr Chancen für Sie

DWS RiesterRente Premium macht keine Kompro-misse: Mit unserem ausgefeilten Anlagemodell können Sie an steigenden Märkten teilnehmen.

Wie ist das möglich? Das Portfolio wird durch ein finanzmathematisches Modell regelmäßig über-prüft und falls nötig an die jeweilige Marktlage angepasst und neu gewichtet. Dadurch besteht die Möglichkeit, besser von den Chancen der aussichtsreichen Aktienmärkte zu profitieren. Der Clou: Alle eingezahlten Beiträge sind dabei garantiert.²

Bei Vertragsabschluss haben Sie die Wahl zwi-schen einer ausgewogenen oder einer chancen-reichen Anlage. Bei der ausgewogenen Variante setzen Sie auf das Anlagekonzept Balance mit einer defensiveren Ausrichtung – im Gegensatz zur chancenreichen Variante, die höhere Schwan-kungen in den Wertentwicklungen in Kauf nimmt, um Entwicklungen an den Kapitalmärkten besser nutzen zu können.³

Bei Vertragsabschluss Wahl des passenden Anlagekonzeptes möglich³

Optionale Wahl der Höchststandssicherung⁵
Ab 5 Jahren vor Beginn der Auszahlungsphase erzielte Wertsteigerungen absichern

Beginn der lebens-langen Leibrente ab dem 85. Geburtstag

Ansparphase

Vertragsbeginn zwischen 0 und 70 Jahren

Optionale Wahl des Ablaufstabilisators⁴
jederzeit möglich. Er startet frühestens 10 Jahre vor Beginn der Auszahlungsphase

Auszahlungsphase

Beginn des Auszahlungsplans zwischen dem 62. und dem 83. Geburtstag möglich. Vererbbarkeit des Restguthabens derzeit bis 85 möglich⁶

Lebenslange Rente – ganz gleich, wie alt Sie werden

² Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass Ihnen zum Beginn der Auszahlungsphase – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – mindestens die Summe der 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.

³ Wenn Sie das Anlagekonzept Balance wählen, erfolgt die Anlage der Wertsteige-rungskomponente ausschließlich in den DWS Vorsorge Dachfonds Balance bzw. den DWS Vorsorge Dachfonds Balance Plus.

⁴ Sie können den Ablaufstabilisator jederzeit wieder abwählen, solange er noch nicht begonnen hat. Sie können den Ablaufstabilisator nicht wählen, falls Sie für die Kapital-anlage das Anlagekonzept Balance ausgewählt haben. Der Ablaufstabilisator endet mit Beginn der Auszahlungsphase. Die alleinige Wahl des Ablaufstabilisators sichert selbst keine Höchststände ab. Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

⁵ Für diese Sicherung richten wir das Investment im Allgemeinen defensiver aus. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststands-sicherung sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

⁶ Es kann Erbschaftssteuer anfallen.

Zwei starke Extras Ablaufstabilisator und Höchststands-sicherung

Mit der DWS RiesterRente Premium kann am Ende mehr für Sie drin sein. Dafür warten gleich zwei starke Extras auf Sie.

Mit dem Ablaufstabilisator können ab zehn Jah-
ren vor Auszahlungsbeginn die Schwankungen
des bis dahin gesparten Fondsvermögens Schritt
für Schritt reduziert werden.⁴

Ab fünf Jahren vor Auszahlungsbeginn des Ver-
trages können dann die erzielten Wertsteige-
rungen mit der Höchststandssicherung festge-
schrieben werden. Damit steht für die Auszahl-
ungsphase mindestens der festgeschriebene
Höchststand zur Verfügung.⁵

100%ige Beitragsgarantie²