

# Merkblatt DWS BasisRente Premium

## Leistungen von DWS Investments

### Chancenreiches Investment

Dynamisches Investment in Aktien und festverzinslichen Wertpapieren (Anleihen) nach der CPPI-Methode: permanente, automatische Justierung der angelegten Gelder auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells mit dem Ziel, eine maximale Aktienfondsquote unter Berücksichtigung der Beitragsgarantie (Details siehe unten im Abschnitt „Beitragsgarantie“) und ggf. der Höchststandssicherung zu erzielen. Investiert wird u. a. in von der DWS aktiv gemanagte Dachfonds mit attraktiven DWS Fonds sowie mit ausgewählten Drittfonds.

### Ansparphase

Steigende steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge (für das Jahr 2010 70%) zur Basisrente im Rahmen der Höchstbeträge: Ledige 20.000 Euro p. a., zusammen veranlagte Ehepaare 40.000 Euro p. a. gemäß § 10 EStG.<sup>1</sup>

- » Zuzahlungen, regelmäßige und unregelmäßige Zahlungen möglich
- » Ablaufstabilisator, jederzeit vom Kunden wählbar (ab 10 Jahren vor Auszahlungsbeginn, frühestens ab Beginn des 6. Vertragsjahres)<sup>2</sup>
- » Monatliche Höchststandssicherung, sofern der Kunde das wünscht (frühestens ab dem 55. Geburtstag)<sup>3</sup>

### Rentenphase

- » Rentenzahlung frühestens nach Vollendung des 60. Lebensjahres (für nach dem 31.12.2011 geschlossene Verträge frühestens nach Vollendung des 62. Lebensjahres), spätestens zum vollendeten 85. Lebensjahr
  - » Zum Renteneintrittstermin bzw. spätestens mit Vollendung des 85. Lebensjahres erfolgt die Auszahlung des Guthabens als lebenslange monatliche Rente
- Nachgelagerte Besteuerung der Rentenleistungen mit dem dann geltenden persönlichen Steuersatz (abhängig vom Jahr des Rentenbeginns).

### Hinterbliebenenabsicherung

In der Ansparphase



In der Rentenphase

Im Todesfall des Sparers stehen dem Hinterbliebenen folgende Versorgungsoptionen zu:

- » Bezugsberechtigter Ehegatte:  
lebenslange Hinterbliebenenrente (sog. Witwenrente).  
Oder wahlweise:  
Übertragung des Kapitals auf einen eigenen, schon bestehenden oder neu zu eröffnenden DWS BasisRente Premium-Vertrag oder auf einen Basisrentenvertrag eines anderen Anbieters. Für die Übertragung fallen bei der DWS keine Kosten an.
- » Bezugsberechtigte Kinder (sofern es keinen bezugsberechtigten hinterbliebenen Ehegatten gibt):  
Auszahlung einer Hinterbliebenenrente (sog. Waisenrente) bis max. zur Vollendung des 18. Lebensjahres. Sofern sich die hinterbliebenen Kinder in der Ausbildung befinden, max. bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres.
- » In Abhängigkeit vom gewählten Rententarif.

### Beitragsgarantie

Die DWS Investment GmbH garantiert zum Ende der Ansparphase die Summe aller eingezahlten Kundenbeiträge abzüglich 5% Abschluss- und Vertriebskosten („Sparbeitrags-Garantie“)<sup>4</sup> vorbehaltlich eines Anbieterwechsels.

### Anbieterwechsel

Jederzeit möglich.<sup>4</sup>

### Kapitalübertragung zur DWS

Das übertragende Kapital wird ohne erneute Belastung von Abschluss- und Vertriebskosten von der DWS übernommen.

<sup>1</sup>Der gemeinsame Höchstbetrag gilt für Beiträge zu Basisrentenversicherungen, gesetzlichen Rentenversicherungen, landwirtschaftlichen Altersklassen und berufsständischen Versorgungswerken. Für bestimmte Personenkreise (z. B. Beamte) ist der Höchstbetrag um einen fiktiven Gesamtbeitrag zur allgemeinen Rentenversicherung zu kürzen.

<sup>2</sup>Die einmal gewählte Option kann nicht wieder abgewählt werden. Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge. Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Premium geregelt.

<sup>3</sup>Für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Premium geregelt. Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge.

<sup>4</sup>Vgl. hierzu Besondere Bedingungen zur DWS BasisRente Premium.

# Technische Daten

---

## Aktuelle Altersgrenzen

Eintrittsalter	15–82 Jahre
Mindestansparzeit	2 Jahre
Höchst Eintrittsalter Rentenphase	85 Jahre

---

## Beitragsgrenzen

Mindestbeitrag	Monatlich 25 Euro, jährlich 300 Euro Einmalzahlung 2.500 Euro
Höchstbeitrag	20.000 Euro p. a. für Ledige bzw. 40.000 Euro p. a. für zusammen veranlagte Ehepaare
Zuzahlungen	Jederzeit, mindestens 500 Euro

---

## Aktuelle Kosten (veränderbar)

Abschluss- und Vertriebskosten	5% auf alle regelmäßigen und unregelmäßigen Beiträge sowie Zuzahlungen des Kunden bis zum Eintritt in die Rentenphase
Verteilung der Abschlusskosten	Ratierlich
Stornohaftung	Keine
Kostenpauschale pro Jahr	1,15–1,50% in DWS Vorsorge Dachfonds 0,6–0,75% in Rentenfonds
Depotgebühr	15,40 Euro pro angefangenem Kalenderjahr
Servicegebühr	Jährliche Servicegebühr in der Rentenphase 18 Euro (monatliche Erhebung)
Anbieterwechsel	51,30 Euro
Umschichtungen	Kostenlos
Ausgabeaufschläge	Keine

---

## Zusammenfassung

### Kundennutzen

1. Investment: bessere Performancechancen im Vergleich zu anderen Basisrenten-Angeboten durch die Möglichkeit hoher Aktienquoten
2. Investment in Fonds von Deutschlands Nr. 1\* sowie in ausgewählte Drittfonds renommierter Fondsgesellschaften
3. Staatlich zertifiziertes Produkt: Möglichkeit, die Beiträge steuerlich abzusetzen
4. Innovatives Management des Investments auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells: Jedes Kundendepot wird einzeln täglich überprüft und das Investment wird automatisch angepasst
5. Abschluss der DWS BasisRente Premium bis zum Alter von 82 Jahren möglich
6. Option Ablaufstabilisator jederzeit wählbar, um Schwankungen des gesparten Vermögens zu reduzieren<sup>1</sup>
7. Ab dem 55. Geburtstag: Möglichkeit zusätzlicher Sicherheit durch Höchststandssicherung zum individuell gewählten Termin<sup>2</sup>
8. Niedrige Kosten: eines der günstigsten Basisrenten-Produkte am Markt<sup>3</sup>
9. Möglichkeit des Anbieterwechsels
10. Wahl des hinterbliebenen Ehegatten zwischen lebenslanger Rente oder Übertragung des Kapitals auf einen eigenen, schon bestehenden oder noch zu eröffnenden DWS BasisRente Premium Vertrag

### Ihr Nutzen als Berater

1. Niedrige Kosten im Vergleich zu anderen Basisrenten-Anbietern
2. Höchstmögliche Kostentransparenz
3. Chancenreicher als viele Versicherungsprodukte
4. Starke Marke DWS Investments
5. Attraktive Vergütung für jeden Beitrag und attraktive Bestandsprovision auf das Fondsvermögen

\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 31.7.2010.

<sup>1</sup>Die einmal gewählte Option kann nicht wieder abgewählt werden. Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

<sup>2</sup>Für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet.

<sup>3</sup>Quelle: DWS, 2010.