

# Die DWS RiesterRente Premium – das Produkt im Überblick

- » Investment mit Performancechancen
- » DWS Fonds und ausgewählte Drittfonds (bspw. Threadneedle, Schroders, AXA Investment Managers)



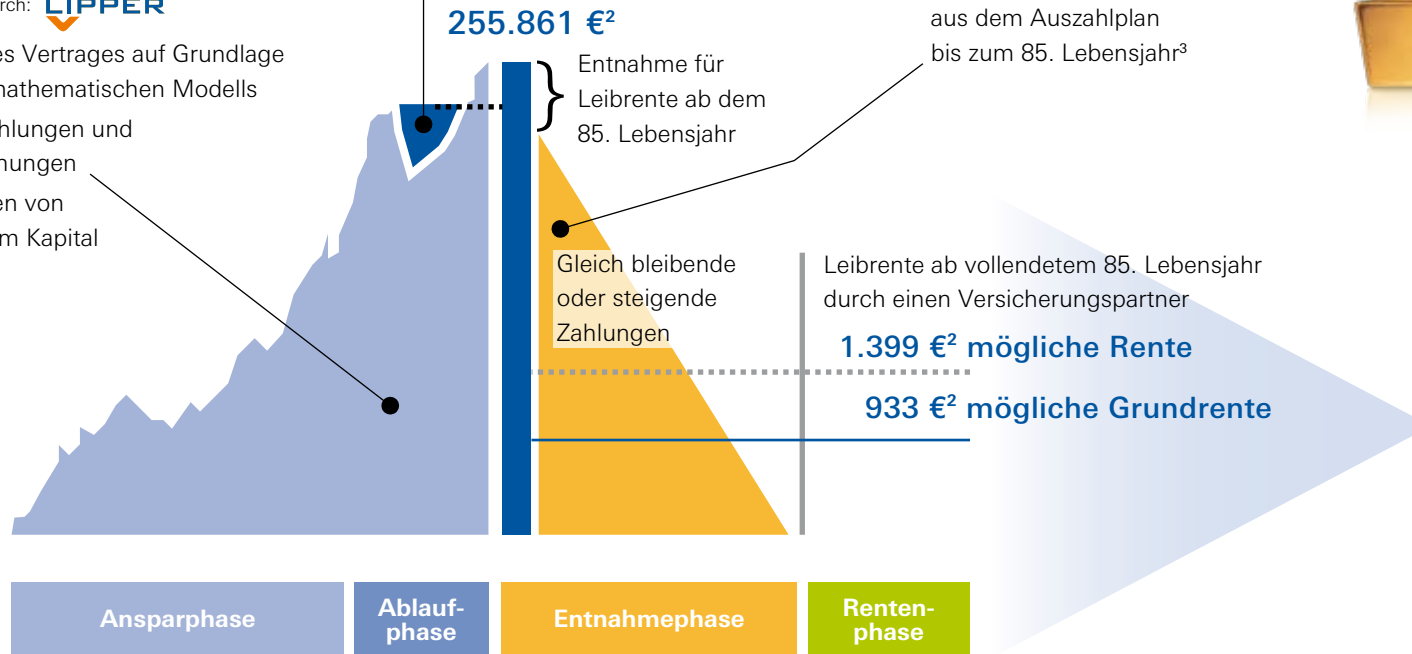
Fondsanalyse durch: **LIPPER**

- » Steuerung des Vertrages auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells
- » Flexible Zuzahlungen und Beitragserhöhungen
- » Teilentnahmen von ungefördertem Kapital möglich<sup>1</sup>

- » Optionale Höchststandssicherung nach Vollendung des 55. Lebensjahres

- » Weitere Performancechancen durch Anlage in attraktive DWS Fonds
- » Volle Vererbbarkeit des Guthabens aus dem Auszahlplan bis zum 85. Lebensjahr<sup>3</sup>

Maximalbeitrag über 32 Jahre



Schematische Darstellung



## Ihre Vorteile

- » Staatliche Zulagen in Höhe von 4.928 €<sup>2</sup> möglich.
- » Möglicher Steuervorteil in Höhe von 24.567 €<sup>2</sup>
- » Mögliche Förderquote von 43,9 %<sup>2</sup>
- » Beitragszusage<sup>5</sup>
- » Attraktive Renditechancen
- » Überzahlungen möglich!

HINWEIS: Prognosen - kein Indikator für tatsächliche Entwicklung.

<sup>1</sup> Vgl. hierzu Besondere Bedingungen, Antragsformular DWS RiesterRente Premium, Stand: 02/2009

<sup>2</sup> Wertentwicklung bei 8 % p. a., 35-jähriger, Maximalbeitrag über die komplette Laufzeit, keine Kinder, Rentenbeginn mit 67. Zulagen und Steuervorteile über die gesamte Laufzeit. Die mögliche Grundrente wird ermittelt, indem ein Einmalbeitrag für die Rentenversicherung vom Fondsvermögen entnommen wird und der verbleibende Betrag durch die Anzahl der Monate des Auszahlplans (bis Alter 85) geteilt wird (ohne zusätzliche Wertentwicklung des Fondsvermögens). Die mögliche Rente ist mit einer zusätzlichen Entwicklung des Fondsvermögens von 5 % illustriert. Der exakte Einmalbeitrag für die Rentenversicherung hängt u. a. ab von den zum Zeitpunkt der Verrentung gültigen Konditionen und Rechnungsgrundlagen des Versicherungspartners der DWS und kann nach oben oder unten abweichen (u. a. Rechnungszins, Sterbewahrscheinlichkeiten). Quelle: DWS Power Inside Angebotsberechnungssoftware, unverbindliche Beispielrechnung. Stand: 03/2008

<sup>3</sup> Förderunschädliche Vererbung in einen bestehenden Riester-Vertrag des Ehepartners, ansonsten förderschädliche Vererbung (Rückzahlungen der Zulagen und Steuervorteile).

<sup>4</sup> Quelle: Focus-Money, 26.09.07, Test 40/2007: Es wurden ausschließlich Fondssparpläne getestet. Ergebnisse beruhen auf einer simulierten Rückrechnung und haben nur begrenzten Aussagewert.

<sup>5</sup> DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung/Anbieterwechsel) mindestens der Betrag von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht.

# Die DWS RiesterRente Premium –

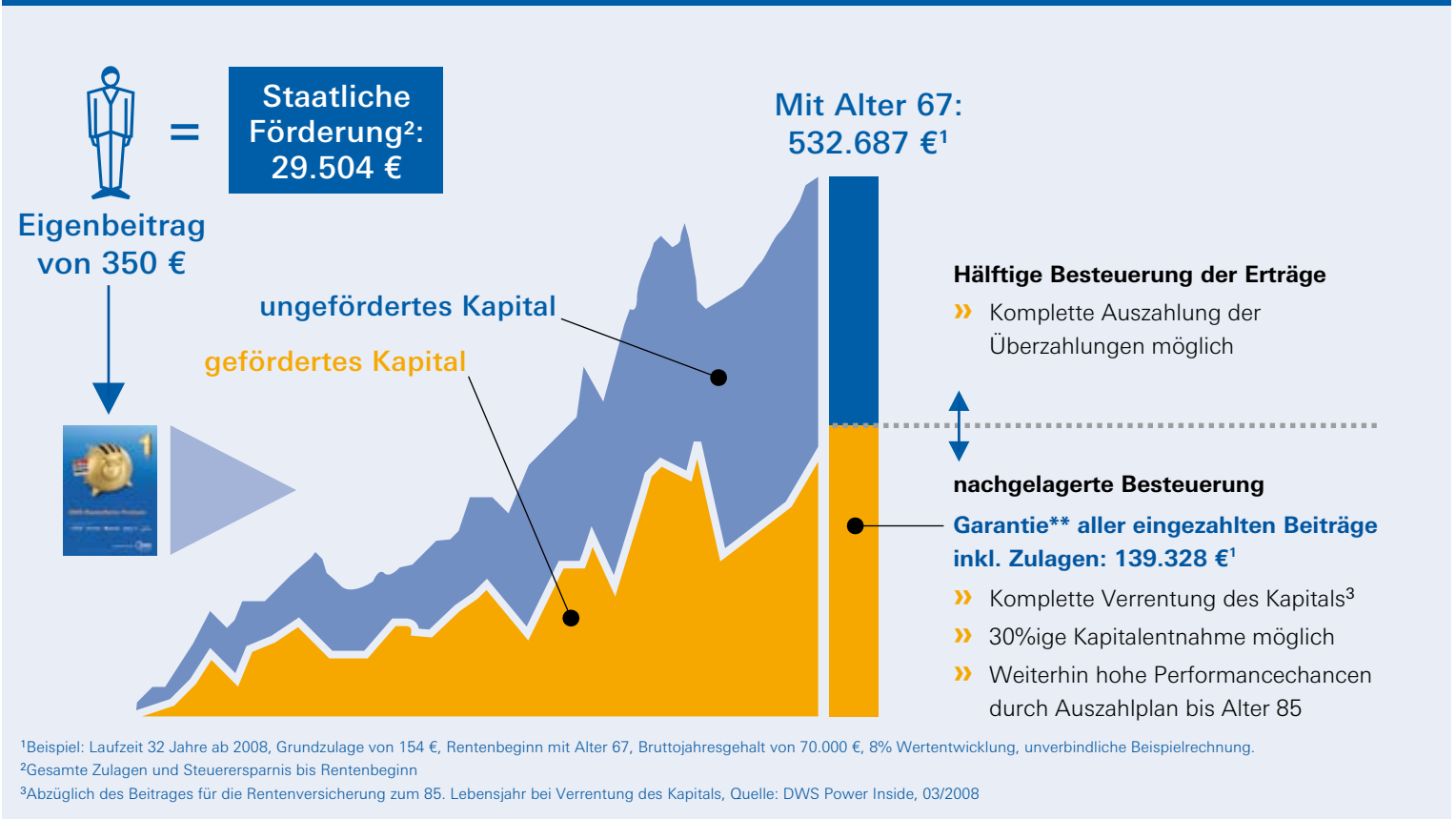
## Hinweise zur Besteuerung



Schematische Darstellung

- » Leistungen aus Riesterverträgen in der Auszahlungsphase zählen nicht zu den Kapitaleinkünften, sondern zu den sog. sonstigen Einkünften (§ 22 Nr. 5 EStG). Sie unterfallen somit nicht der Abgeltungsteuer.
- » In der Auszahlungsphase voll besteuert werden Leistungen, die auf sog. geförderten Beiträgen beruhen (sog. nachgelagerte Besteuerung). Im Falle einer schädlichen Verwendung der Leistungen aus dem Vertrag sind die Förderungsbeträge zurückzuzahlen.
- » Riesterverträge können zusätzlich aus ungeförderten Beiträgen bespart werden
  - Nach mind. 12 Jahren Vertragslaufzeit und nach Vollendung des 60. Lebensjahrs ist nur die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen eingezahlten Beiträgen und Leistung zu versteuern (mit pers. Steuersatz)\*

### Beispiel<sup>1</sup>: Vertrag mit einem Monatsbeitrag von 350 €



HINWEIS: Prognosen – kein Indikator für tatsächliche Entwicklung.

\* Bei Kündigung des Vertrages (schädliche Verwendung) vor dem 60. Lebensjahr des Anlegers oder weniger als 12 Jahren Vertragslaufzeit ist der Unterschiedsbetrag zwischen Leistungen und Beitrag voll als Sonstige Einkünfte mit dem persönlichen Einkommenssteuersatz zu versteuern

\*\* DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung/Anbieterwechsel) mindestens der Betrag von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Den vereinfachten und ausführlichen Verkaufsprospekt finden Sie auf der Internetseite [www.dws.de](http://www.dws.de). Auf Anforderung senden wir Ihnen die Verkaufsunterlagen jederzeit auch gerne in Papierform zu.