

1



DWS TopRente

Damit Ihre Vorsorge im Alter nicht alt aussieht

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI, 30.6.2010. Quelle: FinanzTest; www.finanztest.de

Deutsche Bank Gruppe

DWS TopRente

Riestern Sie Ihre Versorgungslücke klein

Seit vielen Jahren ist die Geburtenrate in Deutschland rückläufig. Während die allgemeine Lebenserwartung steigt. Dadurch wurde es notwendig, das Sicherungsniveau der gesetzlichen Rente in Deutschland in den kommenden Jahrzehnten schrittweise zu senken. Das hat Folgen für Ihre Alterssicherung.¹

Denn Fakt ist: Die Lücke zwischen letztem Einkommen und gesetzlicher Rente wird aus Sicht des Deutschen Institutes für Altersvorsorge (DIA) weitaus größer sein als bislang angenommen. Die Empfehlung lautet daher ganz klar: Private Altersvorsorge, und das so früh wie möglich.²

Es ist also höchste Zeit zu riestern!

Wir haben etwas gegen Sorgenfalten, wenn es um die private Altersvorsorge geht: die **DWS TopRente**.

Riestern kann fast jeder. Wer als rentenversicherungspflichtiger Angestellter oder Beamter auf die Riester-Rente setzt, kann mit staatlicher Förderung rechnen:

- » **154,- Euro p. a. Grundzulage³**
- » **bis 300,- Euro p. a. Kinderzulage⁴**
- » **bis zu 200,- Euro Berufseinsteigerbonus⁵**

Bis zu 2.100,- Euro (inkl. Zulagen) Eigenbeitrag werden vom Staat gefördert – pro Person. Pro Jahr.

Übrigens: Riestern bedeutet, auch abgeltungsteuerfrei die nachgelagerte Besteuerung zu nutzen.⁶ Auch wenn Sie mehr als 2.100,- Euro pro Jahr für Ihre Altersvorsorge investieren.

Als Deutschlands größte Fondsgesellschaft⁷ bietet Ihnen DWS Investments ein überzeugendes Altersvorsorge-Konzept, bei dem für Sie auch später noch mehr drin sein kann: die **DWS TopRente**.

Hinter diesem Namen stehen zwei Modelle, die Ihrer persönlichen Lebenssituation gerecht werden können:

- » **DWS TopRente Dynamik** – für Riester-Sparer unter 40 Jahren
- » **DWS TopRente Balance** – für Anleger zwischen 40 und 53 Jahren

¹Quelle: Vgl. Altersvorsorge – heute die Zukunft planen, Deutsche Rentenversicherung, 4. Auflage (10/2009).

²Studie: Die Rentenlücke ist größer als bislang gedacht. Handelsblatt, 9.6.2010.

³Um die Zulagen in voller Höhe erhalten zu können, müssen Sie den Mindestbeitrag von 4% Ihres rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres abzüglich staatlicher Zulagen einzahlen. Der förderbare Betrag (inkl. Zulagen) ist auf 2.100,- € begrenzt.

⁴Für im Jahr 2008 oder später geborene Kinder beträgt die Kinderzulage 300,- €. Ansonsten beträgt sie 185,- €.

⁵Förderberechtigte Sparer, die vor dem vollendeten 25. Lebensjahr einen Vertrag abschließen und erstmals Zulage beantragen, erhalten eine einmalige Bonuszulage in Höhe von bis zu 200,- €.

⁶Leistungen aus dem DWS TopRente Vertrag werden in der Regel erst in der Auszahlungsphase als sog. Sonstige Einkünfte besteuert. Leistungen, die auf geförderten Beiträgen beruhen, werden in der Auszahlungsphase voll besteuert (persönlicher Steuersatz). Bei auf ungeforderten Beiträgen beruhenden Leistungen ist die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen den eingezahlten Beiträgen und der Leistung für die Besteuerung anzusetzen, soweit die Leistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit erfolgt. Im Übrigen sind auf ungeforderten Beiträgen beruhende Leistungen voll zu versteuern.

⁷Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 30.6.2010.

Ein Ziel – zwei Wege

Ganz gleich, ob Sie auf die DWS TopRente Dynamik oder DWS TopRente Balance setzen – Sie nutzen eine Altersvorsorge, mit der Sie sich auf Ihre Zukunft freuen können.

DWS TopRente Dynamik

- » Eine **starke Aktiengewichtung** von bis zu 100% kann je nach Marktsituation Chancen eröffnen
- » Besonders für langfristige Einzahlungsphasen von mehr als 20 Jahren geeignet
- » Für Anleger im Alter von 15 bis 39 Jahren
- » Fondsmix aus Aktien- und ggf. Rentenfonds
- » Automatische Anpassung der Gewichtung an die jeweilige Vertragslaufzeit und die aktuelle Marktlage durch aktives Management
- » Volle Garantie aller eingezahlten Beiträge¹
- » Geeignet für Wohnriester
- » Bietet Ihnen jederzeit Einsicht in Ihren Vertrag durch Onlinedepotführung

DWS TopRente Balance

- » **Sicherheitsorientiert** und doch **gute Renditechancen**
- » Interessant für einen Anlagehorizont von 10 bis 25 Jahren
- » Ideal für Anleger ab 40 Jahren bis 53 Jahren
- » Anpassung der Gewichtung an die jeweilige Vertragslaufzeit und die aktuelle Marktlage durch aktives Management – bis zu 60% der Anlagebeträge können in Aktienfonds fließen
- » Volle Garantie für alle eingezahlten Beiträge¹
- » Geeignet für Wohnriester
- » Bietet Ihnen jederzeit Einsicht in Ihren Vertrag durch Onlinedepotführung



¹Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Der Beginn der vertraglich vereinbarten Auszahlungsphase kann ab der Vollendung des 60. Lebensjahres des Anlegers auch vor den ursprünglich vereinbarten Termin vorverlegt werden, sofern zu diesem Zeitpunkt die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) bereits zur Verfügung stehen. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe.

Mit gutem Beispiel voran – die DWS TopRente kann sich sehen lassen



Wie sich die DWS TopRente in unterschiedlichen Lebenssituationen auszahlen kann, sehen Sie hier. Gerne erstellt Ihr Berater Ihnen aber auch für Ihre persönliche Situation die entsprechende Riester-Berechnung.

Doppelverdiener oder Singles

Allen Gerüchten zum Trotz: Die Riester-Rente lohnt sich auch für Doppelverdiener und

Singles. Schließlich macht sich die Förderung für jeden bezahlt, der gerne vorsorgen möchte. Sie können bei der Riester-Rente von einem möglichen hohen Steuervorteil und von der möglichen Grundzulage profitieren. Zusätzlich erhalten Sie bei der DWS eine 100%ige Beitragsgarantie.¹

Familien auf der Förderüberholspur

Dank der Kinderzulage können Familien richtig von der Riester-Förderung profitieren. Sie bekommen neben der Grundzulage (Mutter und Vater)² auch die Kinderförderung – bei gleichem Kapitaleinsatz. Pro Kind, für das der Riester-Sparer Kindergeld bekommt, erhält er 185,- Euro pro Jahr – bei im Jahr 2008 und später Geborenen sind es sogar 300,- Euro pro Jahr.

Beispielrechnung für gut verdienendes Paar ohne Kinder

Annahme: beide 35 Jahre alt, Laufzeit 32 Jahre, geb. 1.1.1975, Bruttojahresarbeitslohn aus dem Vorjahr jeweils: 55.000 € (gesamt 110.000 €), voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr jeweils: 51.011 € (gesamt: 102.022 €), keine Kinder, Vertragsbeginn: 1.1.2010, Berechnung des Mindesteigenbeitrages zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p. a.: 4% des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6% p. a.³

Rechenbeispiel für 2010⁴

Eigenbeitrag	3.892 €
Staatliche Förderung 42,5% (Zulagen inkl. möglicher Steuerersparnis)	1.785 €
Effektive Sparleistung ⁵	2.415 €
= Gesamtbeitrag (jährlich/gesamt)	4.200 € / 134.400 €
+ DWS Beispielrendite über 32 Jahre ⁶	239.628 €
= DWS TopRente	374.028 €⁶
(Mögliches Ergebnis bei 6% Wertentwicklung)	

Beispielrechnung für Familie mit zwei Kindern

Annahme: beide 30 Jahre alt, Laufzeit 37 Jahre, geb. 1.1.1980, Bruttojahresarbeitslohn aus dem Vorjahr des Ehemanns: 25.000 €, voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr: 19.106 €, Ehefrau mittelbar zulagenberechtigt (Huckepackvertrag), Kinder ein und drei Jahre alt, Vertragsbeginn: 1.1.2010, Berechnung des Mindesteigenbeitrages zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p. a.: 4% des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6% p. a.³

Rechenbeispiel für 2010⁴

Eigenbeitrag	207 €
Staatliche Förderung 79,3% (Zulagen inkl. möglicher Steuerersparnis)	793 €
Effektive Sparleistung ⁵	207 €
= Gesamtbeitrag (jährlich/gesamt)	1.000 € / 37.000 €
+ DWS Beispielrendite über 37 Jahre ⁶	83.465 €
= DWS TopRente	120.465 €⁶
(Mögliches Ergebnis bei 6% Wertentwicklung)	

¹Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe.

²Die Grundzulage beträgt aktuell 154,- €. Darüber hinaus erhalten zukünftig förderberechtigte Sparer, die vor dem 25. Lebensjahr einen Vertrag abschließen und erstmals Zulagen beantragen, eine einmalige Bonus-Zulage in Höhe von bis zu 200,- €. Um die Zulagen in voller Höhe erhalten zu können, muss i. d. R. ein Mindestbeitrag (4% des rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres minus staatliche Zulagen) eingezahlt werden. Der Eigenbeitrag für gefördertes Vermögen ist auf 2.100,- € (einschl. Zulagen) begrenzt. Es kann natürlich über diese Grenze hinaus ungefordert gespart werden.

³Die Illustration der DWS TopRente schließt die bei jeder Einzahlung anfallenden Ausgabeaufschläge sowie die Depotgebühren ein, um gemäß den Anforderungen des AltZertG eine umfassende Kostentransparenz für den Kunden zu gewährleisten. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognosen künftiger Ergebnisse.

⁴Alle Berechnungsbeispiele sind zur Ausschöpfung der vollen Zulagen optimiert berechnet, d. h., es wird der Eigenbeitrag berechnet, der erforderlich ist, um die volle Zulage zu erhalten.

⁵Die effektive Sparleistung ergibt sich aus dem Gesamtbeitrag jährlich abzüglich der staatlichen Förderung (Zulagen inkl. möglicher Steuerersparnis). Um die hier dargestellte effektive Sparleistung zu erreichen, muss ein Eigenbeitrag von 4% des Vorjahresbruttoeinkommens abzüglich Zulagen (maximal 2.100,- € p. a.) in den Riester-Vertrag fließen.

⁶Bei den berechneten Zahlen handelt es sich um Beispiele, die von den tatsächlichen Werten erheblich abweichen können.

DWS TopRente – das Wichtigste in Kürze

- » **Beitragsgarantie:** Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens der Betrag der von Ihnen eingezahlten Altersvorsorgebeiträge einschließlich Zulagen zur Verfügung¹
- » **Staatliche Förderung:** Sie können auf mögliche staatliche Zulagen setzen: 154,- € Grundzulage², bis zu 300,- € Kinderzulage³ und bis zu 200,- € Berufseinsteigerbonus⁴
- » **Steuerliche Vorteile:** Profitieren Sie von möglichen Steuervorteilen⁵ und riestern Sie zusätzlich abgeltungsteuerfrei⁶
- » **Wertentwicklung:** DWS TopRente bietet die Chance auf eine attraktive Wertentwicklung durch aktives Management
- » **Risikostreuung:** Durch die Verteilung auf mehrere attraktive DWS Aktienfonds im Rahmen der Dachfonds DWS Top Dynamic und DWS Top Balance wird das Risiko reduziert – im Vergleich zu einer Anlage in nur einen Fonds. Darüber hinaus kann auch der Aktienanteil – je nach Einschätzung des DWS Fondsmanagements – variiert werden
- » **Vererbbarkeit:** Angespertes Riester-Vermögen kann auf Erben übertragen werden⁷
- » **Wohnriester:** Nutzen Sie Ihr Riesterguthaben zum Erwerb oder zur Tilgung Ihres Eigenheims⁸
- » **Onlinedepotführung:** Informieren Sie sich schnell und bequem über den aktuellen Stand Ihres Depots
- » Das Sondervermögen 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
- » Wir gehen von der gegenwärtigen Steuerlage aus. Allerdings können wir keine Gewähr dafür übernehmen, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht verändert

¹Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Der Beginn der vertraglich vereinbarten Auszahlungsphase kann ab der Vollendung des 60. Lebensjahres des Anlegers auch vor den ursprünglich vereinbarten Termin vorverlegt werden, sofern zu diesem Zeitpunkt die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) bereits zur Verfügung stehen. Aufgrund der vom Fondsmanagement verwendeten speziellen Techniken kann Ihr Investment während der Laufzeit aber eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h., die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.

²Um die Zulagen in voller Höhe erhalten zu können, müssen Sie einen Mindestbeitrag in Höhe von 4% Ihres rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres abzüglich staatlicher Zulagen einzahlen. Der förderbare Betrag (inkl. Zulagen) ist auf 2.100,- € begrenzt.

³Für im Jahr 2008 oder später geborene Kinder erhöht sich die Kinderzulage auf 300,- €. Ansonsten beträgt sie 185,- €.

⁴Förderberechtigte Sparer, die vor dem vollendeten 25. Lebensjahr einen Vertrag abschließen und erstmals Zulage beantragen, erhalten eine einmalige Bonuszulage in Höhe von bis zu 200,- €.

⁵Leistungen aus dem DWS TopRente Vertrag werden in der Regel erst in der Auszahlungsphase als sog. Sonstige Einkünfte besteuert. Leistungen, die auf geförderten Beiträgen beruhen, werden in der Auszahlungsphase voll besteuert (persönlicher Steuersatz). Bei auf ungeforderten Beiträgen beruhenden Leistungen ist die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen den eingezahlten Beiträgen und der Leistung für die Besteuerung anzusetzen, soweit die Leistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit erfolgt. Im Übrigen sind auf ungeforderten Beiträgen beruhende Leistungen voll zu versteuern.

⁶Ob und inwieweit Altersvorsorgebeiträge über die Zulagen hinaus als Sonderausgaben berücksichtigt werden können, prüft das Finanzamt im Rahmen der Günstigerprüfung. Altersvorsorgebeiträge können zu maximal 2.100,- € p. a. als Sonderausgaben berücksichtigt werden.

⁷Während der Sparphase: förderschädliche Auszahlung des Guthabens an die Erben oder förderunschädliche Übertragung auf Riester-Vertrag des Ehepartners. In der Rentenphase (vor dem 85. Geburtstag): förderschädliche Auszahlung des Guthabens an die Erben oder förderunschädliche Übertragung auf Riester-Vertrag des Ehepartners. In der Rentenphase (ab dem 85. Geburtstag): Der Vertrag endet ohne jede weitere Auszahlung, da sich der Vertrag in der Leibrentenphase befindet und hier kein Guthaben mehr existiert.

⁸Es gelten besondere steuerliche Vorschriften für Wohnriester.

DWS Investment GmbH

60612 Frankfurt am Main

Tel.: 0 18 03/10 11 10 00*

Fax: 0 18 03/10 11 11

www.dws.de

E-Mail: info@dws.de

*dtms – 9 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz.
Mobilfunkpreise abweichend, max. 42 Cent/Min.

© DWS Investments 2010. Stand: August 2010

Wichtige Hinweise

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Produkts. Die vollständigen Angaben zum Produkt sind den Verkaufsunterlagen, dem vereinfachten bzw. vollständigen Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften 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 DWS 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 Luxemburg erhältlich.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS Investments wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt DWS Investments für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn DWS Investments nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet.

Nähere steuerliche Informationen enthält der vollständige Verkaufsprospekt.

Die Illustration der DWS TopRente schließt die Abschluss- und Vertriebskosten sowie die Depotgebühren ein. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Das Produkt darf nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So darf das Produkt weder innerhalb der USA noch an oder auf 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.