# DWS RiesterRente Premium

## Das Wichtigste in Kürze

Für Kinder

- Optimal als langfristiger, renditeorientierter Sparplan – schon ab 25 € monatlich
- Hohe Flexibilität – z. B. durch Entnahmemöglichkeiten, flexible Einzahlungen[9]
- Innovatives Anlagemodell mit hohen Renditechancen
- Volle Garantie aller eingezahlten Beiträge[1]
- Mögliche staatliche Förderung bei Berufseinstieg des Kindes[6]
- Mit dem Ablaufstabilisator das Risiko reduzieren und mit der Höchststandssicherung erzielte Wertsteigerungen festschreiben[7, 8]
- Mit noch mehr Investmentpower durch ausgewählte Fonds von:

AXA INVESTMENT MANAGERS redefining / investment solutions

Schroders

threadneedle investments

BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS

ROBECO

Fondsanalyse durch: LIPPER

[8] 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.

[9] Bei Entnahmen von gefördertem Altersvorsorgevermögen sind Zulagen und etwaig gewährte steuerliche Vorteile im Rahmen des Sonderausgabenabzugs zurückzugewähren.

**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 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 Erlasse der Finanzverwaltung nicht ändert. Solche Änderungen können auch rückwirkend eingeführt werden und die oben beschriebenen steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen.

© DWS Investments 2012. Stand: Juni 2012

**Wichtige Hinweise**

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 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 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 Luxembourg erhältlich.
Alle Meinungsaussagen 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.
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), die in der Darstellung nicht berücksichtigt werden. 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 enthält 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 ist. 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 Produktes können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

016 10150 30 001 · Stand: 06/2012

**DWS Investment GmbH**
60612 Frankfurt am Main
Tel.: +49 (0)69 71909-2381
Fax: +49 (0)69 71909 9050
www.dws.de
E-Mail: info@dws.com

FSC www.fsc.org MIX Papier aus verantwortungsvollen Quellen Paper from responsible sources FSC® C019580

DWS INVESTMENTS Deutsche Bank Gruppe

# DWS RiesterRente Premium

## Was wirklich Großes für die Kleinen

Für Kinder

**GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.**

Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 30.04.2012.

DWS INVESTMENTS Deutsche Bank Gruppe

# Für Altersvorsorge ist es nie zu früh

Wer früh anfängt, bekommt später mehr heraus. Daher kann sich Riestern auch für Kinder lohnen. DWS Investments hat eine innovative Altersvorsorge entwickelt, damit Sie für die, die Ihnen am Herzen liegen, ein gutes Fundament für die Zukunft schaffen können: Kinder, Enkel- oder Patenkinder.

Mit der DWS RiesterRente Premium treffen Sie eine gute Wahl. Sehen Sie selbst:

- **Sie entscheiden sich für ein innovatives Anlagemodell mit guten Renditechancen**
- **Sie investieren chancenreich – ohne Risiko für Ihre Beiträge[1]**
- **Sie wählen ein Produkt mit hoher Flexibilität**
- **Sie wählen bei Vertragsbeginn das passende Anlagekonzept aus[2]**

Außerdem kann man viel oder wenig sparen, die Beitragszahlungen stoppen, unregelmäßig einzahlen – auch Teilentnahmen sind möglich.[3] Und wenn das Kind später einmal arbeitet, können staatliche Förderungen hinzukommen. Noch ein Highlight: Alle Auszahlungen aus der DWS RiesterRente Premium sind abgeltungsteuerfrei.[4]

[1] Die DWS 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.

[2] Bei Wahl des Anlagekonzepts Balance erfolgt die Anlage der Wertsteigerungskomponente ausschließlich in den DWS Vorsorge Dachfonds Balance bzw. den DWS Vorsorge Dachfonds Balance Plus. Der Ablaufstabilisator ist nicht wählbar, wenn das Anlagekonzept Balance gewählt wurde.

[3] Eine Teilkündigung ist nur für Guthaben aus nicht geförderten Beiträgen zulässig. Aus dem aktuellen und den letzten beiden Beitragsjahren können nur Beiträge über der Grenze von 1.946 € pro Jahr verfügt werden. Das verbleibende Restguthaben muss mindestens 2.000 € betragen. Eine Teilentnahme von Guthaben aus Kapitalüberträgen sowie aus Beitragszahlungen vor 2010 ist nicht möglich. Im Falle der Teilkündigung verringert sich die Beitragszusage sowie ggf. die Höchststandssicherung gemäß der in Nr. 9 der Besonderen Bedingungen angegebenen Formel. Eine Teilkündigung ist nur einmal pro Kalenderjahr möglich. Es ist zu beachten, dass bei Teilentnahmen vor Ablauf des 62. Lebensjahres oder vor Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit der volle Unterschiedsbetrag zwischen eingezahlten Beiträgen und Leistung mit dem individuellen Steuersatz zu besteuern ist. Bitte beachten Sie des Weiteren die genauen Voraussetzungen von Teilentnahmen (= Teilkündigung) in Nr. 10 der Besonderen Bedingungen der DWS RiesterRente Premium.

## Wir bieten Ihnen die Chancen auf das Maximum

Die DWS RiesterRente Premium ist die höchste und beste Riesterrente Deutschlands unter den Fondssparplänen.[5] Sie bietet Ihnen ein innovatives Anlagemodell, mit dem Sie von den Chancen der langfristig aussichtsreichen Aktienmärkte profitieren können.

Wie ist das möglich? Das Portfolio wird durch ein finanzmathematisches Modell regelmäßig überprüft und falls nötig an die jeweilige Marktlage angepasst und neu gewichtet. Dadurch besteht die Möglichkeit, besser an steigenden Märkten teilzunehmen.

Bei Vertragsabschluss haben Sie die Wahl zwischen einer ausgewogenen oder einer chancenreichen Anlage. Bei der ausgewogenen Variate setzen Sie auf das Anlagekonzept Balance mit einer defensiveren Ausrichtung – im Gegensatz zur chancenreichen Variante, die höhere Schwankungen in den Wertentwicklungen in Kauf nimmt, um Entwicklungen an den Kapitalmärkten besser nutzen zu können.[2]

Der Clou: Alle eingezahlten Beiträge sind dabei garantiert[1] – und Sie können darüber hinaus abgeltungsteuerfrei die nachgelagerte Besteuerung nutzen.[4]

## Ihr Kind spart – der Staat zahlt

Mit Ihrem Kind wachsen auch die Möglichkeiten, denn das Produkt passt sich allen Lebenslagen an. So belohnt der Staat langfristiges Sparen mit möglichen hohen Förderungen – etwa beim Einstieg ins Berufsleben einmalig mit bis zu 200 €. Und eine Grundzulage in Höhe von bis zu 154 € für die Altersvorsorge kann ebenfalls nach dem Berufseinstieg jedes Jahr dazukommen.[6]

Sie sehen, mit dem DWS Mehrsparschwein können Sie Ihrem Kind eine Grundlage für einen guten Start ins Leben geben.

[4] Leistungen aus dem DWS RiesterRente Premium-Vertrag (gefördert und ungefördert) in der Auszahlungsphase zählen nicht zu den Kapitaleinkünften, sondern zu den sogenannten Sonstigen Einkünften (§ 22 Nr. 5 EStG). Sie unterliegen somit nicht der Abgeltungsteuer. Weitere steuerliche Hinweise finden Sie in den Verkaufsunterlagen. Auf geförderten Beiträgen beruhende Leistungen werden in der Auszahlungsphase mit dem individuellen Steuersatz besteuert. Soweit Leistungen in der Auszahlungsphase auf nicht geförderten Beiträgen beruhen, ist der Unterschiedsbetrag zwischen der ausgezahlten Leistung und den auf sie entrichteten Beträgen zu versteuern; es ist nur die Hälfte des Unterschiedsbetrags zu versteuern, wenn eine Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach Ablauf von zwölf Jahren seit Vertragsschluss erfolgt.

## Zwei starke Extras

Ablaufstabilisator und Höchststandssicherung

100%ige Beitragsgarantie[1]

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

Mit dem Ablaufstabilisator können ab zehn Jahren vor Auszahlungsbeginn die Schwankungen des bis dahin gesparten Fondsvermögens Schritt für Schritt reduziert werden.[7]

Ab fünf Jahren vor Auszahlungsbeginn des Vertrages, können dann die erzielten Wertsteigerungen mit der Höchststandssicherung festgeschrieben werden. Damit steht für die Auszahlungsphase mindestens der festgeschriebene Höchststand zur Verfügung.[8]

[5] Aussage „höchste Riesterrente“: Quelle: Focus-Money, 26.9.2007, Test 40/2007: Es wurden ausschließlich Fondssparpläne getestet. Ergebnisse beruhen auf einer simulierten Rückrechnung und haben nur begrenzten Aussagewert. Aussage „beste Riesterrente“: Quelle: www.finanzen.net/euro, 27.10.2009, €uro 12/2009. Getestet wurden fondsbasierte Riesterrenten hinsichtlich Kosten, Kapitalmarktverhalten und Investmentqualität. Im Gesamtrating ging die DWS RiesterRente Premium als Testsieger hervor. Quellen: Aussage „Riester-Vorsorge Platz 1“. Quelle: AssCompact Trends I/2012. Hrsg.: bbg Betriebsberatungs-GmbH/SMARTcompagnie. Ergebnisse der Online-Befragung unabhängiger Assekuranz- und Finanz-Berater. Es wurden 547 Vermittler befragt. Aussage „höchste Transparenz für Ihre Altersvorsorge“. Quelle: Transparenz-Rating des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA), Stand 06/2009.

## Ein Hit nach dem anderen

DWS RiesterRente Premium

Eltern oder Großeltern sparen monatlich in den Vertrag für ihre (Enkel-)Kinder. Bei Vertragsabschluss Wahl des Anlagekonzepts möglich[2]

Finanzieller Spielraum durch **Teilentnahme**[3] **von ungefördertem Vermögen** (z. B. für den Führerschein, das erste Auto, die erste Wohnung, zu Ausbildungszwecken)

**Optionale Wahl der Höchststandssicherung**[8] Ab 5 Jahren vor Beginn der Auszahlungsphase erzielte Wertsteigerungen absichern.

Beginn der lebenslangen Leibrente ab dem 85. Geburtstag

**Ansparphase**

Vertragsbeginn zwischen 0 und 70 Jahren

**Zuzahlungen möglich** (z. B. zur Taufe, zur Konfirmation)

**Beginn der Berufstätigkeit:** Kind übernimmt die Beitragszahlung und beantragt Riester-Förderung. Bis zu 200 € Berufseinsteigerbonus möglich und die Chance auf bis zu 154 € Grundzulage[6] zzgl. möglicher Steuervorteile[4].

**Optionale Wahl des Ablaufstabilisators**[7] jederzeit möglich. Er startet frühestens 10 Jahre vor Beginn der Auszahlungsphase.

**Auszahlungsphase**

Beginn des Auszahlplans zwischen dem 62. und dem 83. Geburtstag möglich und oder Kapitalentnahmen unter gewissen Voraussetzungen (siehe Besondere Bedingungen).

[6] Die Grundzulage beträgt aktuell 154 €. Darüber hinaus erhalten zukünftig förderberechtigte Sparer, die das 25. Lebensjahr zu Beginn des Beitragsjahres, für das die erhöhte Zulage „Berufseinsteiger-Bonus“ gezahlt werden soll, noch nicht vollendet haben, eine einmalige Bonuszulage in Höhe von bis zu 200 €. 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 Vorjahres, mindestens jedoch 60 € p. a. Mittelbar Zulagenberechtigte müssen mindestens 60 € p. a. einzahlen. Der maximal geförderte Eigenbeitrag für gefördertes Vermögen ist auf 2.100 € (einschl. Zulagen) begrenzt. Es kann über diese Grenze hinaus gespart werden.

[7] 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.