DWS RiesterRente Premium

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

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.*

DWS INVESTMENTS
Deutsche Bank Gruppe

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

Eigene Sparleistung
+ staatliche Förderung
+ DWS Rendite

= DWS RiesterRente Premium

100 % Beitragsgarantie[1]

Hinweis zur Titelseite: 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.

Die Rendite ist abhängig von der Wertentwicklung der unterliegenden Fonds und kann Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Wertentwicklungen in der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose künftiger Ergebnisse.

[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.

Inhalt

4 » Riestern Sie Ihre Versorgungslücke klein

5 » Unsere Lösung für Ihre Private Altersvorsorge

7 » Drei starke Ideen in einer Altersvorsorge

10 » Echt überzeugend – auch im Wettbewerbsvergleich

11 » DWS RiesterRente Premium: So wird sie ausgezahlt

12 » Mit gutem Beispiel voran

15 » Fragen und Antworten

16 » Mehr Möglichkeiten für Sie

17 » Starke Partner für ein starkes Konzept

18 » Alles auf einen Blick

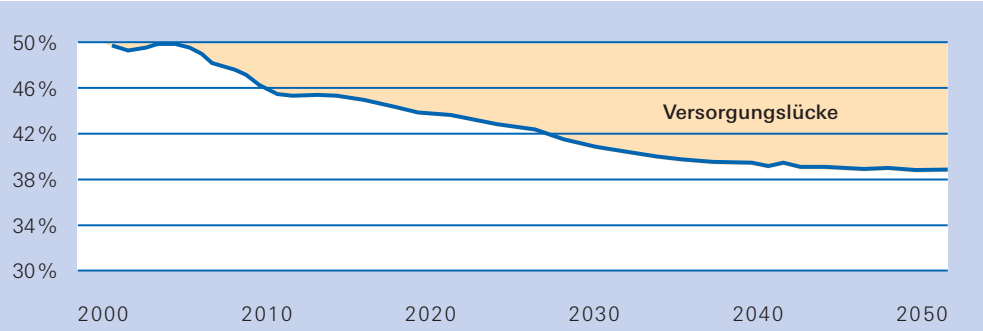
Riestern Sie Ihre Versorgungslücke klein

Privat vorsorgen – aber richtig

Die Private Altersvorsorge wird immer wichtiger. Fakt ist: Die gesetzliche Rente allein reicht aller Voraussicht nach nicht mehr aus, um später seinen Lebensstandard halten zu können. Den jüngeren Generationen mit vergleichsweise wenigen Arbeitnehmern – und damit Beitragszahlern – stehen immer mehr Rentner gegenüber. Dies führt zum Absinken des gesetzlichen Rentenniveaus und dadurch zur sogenannten Versorgungslücke. Gut, wenn man da frühzeitig privat vorsorgt. Besser, wenn man dabei auf die richtige Altersvorsorge setzt.

Die Versorgungslücke ist schon heute nicht mehr abwendbar

Voraussichtliche Entwicklung des Niveaus der staatlichen Rente in % des letzten Einkommens



Quelle: Rürup-Kommission, Stand: 2005

Unsere Lösung für Ihre Private Altersvorsorge

DWS RiesterRente Premium: höchste und beste Riesterrente Deutschlands[1]

Ein Grund mehr, sich auf später zu freuen: die DWS RiesterRente Premium. Bei dieser Altersvorsorge hat das goldene DWS Mehrsparschwein gleich 3-mal die Chance, Geld für Sie einzusammeln:

- **Geld aus Ihrer Eigenleistung**
- **Geld vom Staat**
- **und die Top-Renditechancen von Deutschlands Fondsgesellschaft Nr. 1***

Und das bedeutet: die Chance auf mehr Rente!

Zudem profitieren Sie von weiteren Produkt-Highlights, mit denen Sie Ihre Altersvorsorge richtig in Schwung bringen können. Kein Wunder, dass die DWS RiesterRente Premium Deutschlands höchste und beste Riesterrente unter den Fondssparplänen ist – ausgezeichnet von Focus-Money und von €uro.[1]

Setzen Sie jetzt bei Ihrer Altersvorsorge auf den Doppeltestsieger!

[1] 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.

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

Drei starke Ideen in einer Altersvorsorge

1. Dynamische Wertsicherungsstrategie – täglich neue Chancen nutzen

Neben Ihrer Eigenleistung und der Chance auf staatliche Förderung können Sie bei der DWS RiesterRente Premium zusätzlich von Top-Renditechancen profitieren.

Standardlösungen konventioneller Riester-Produkte haben oft über lange Zeiträume einen zu geringen Aktienanteil, um alle sich bietenden Marktchancen nutzen zu können. Nicht so die DWS RiesterRente Premium.

Ein cleveres Investment

Bei dieser Altersvorsorge werden Ihre Einzahlungen in zwei Anlageklassen investiert:

- in **eine Wertsteigerungskomponente** (über Dachfonds Investition in Aktien, Aktienfonds und andere Wertpapiere mit hohem Ertragspotenzial)
- in **eine Kapitalerhaltungskomponente** (über Rentenfonds Investition in festverzinsliche Wertpapiere)

Beide Komponenten werden regelmäßig überprüft und ggf. umgeschichtet. Auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells wird je nach Marktlage automatisch zwischen Wertsteigerungskomponente und Kapitalerhaltungskomponente umgeschichtet, sodass Sie je nach Situation besser von den Chancen auf den Kapitalmärkten profitieren können.

Ausgewogen oder chancenreich vorsorgen

Bei Vertragsabschluss haben Sie die Wahl. Sie können sich bei Ihrer Altersvorsorge für eine ausgewogene oder eher chancenreiche Anlage entscheiden. Damit bestimmen Sie, welchen Fonds Sie als Wertsteigerungskomponente nutzen möchten. Bei der ausgewogenen Variante setzen Sie auf das Anlagekonzept Balance[1] mit einer defensiveren Ausrichtung. Dabei streben die Fonds eine weniger schwankungsreiche Wertentwicklung an – im Gegensatz zur chancenreichen Variante. Diese nimmt höhere Schwankungen in der Wertentwicklung in Kauf, um die Entwicklungen an den Kapitalmärkten besser nutzen zu können.

Finanztest sagt:

> Wir halten dynamische Garantiekonzepte für besser als statische, weil sie höhere Renditechancen bieten. Quelle: Finanztest 11/2009

[1] Der Ablaufstabilisator ist nicht wählbar, falls der Anleger bei Vertragsbeginn das Anlagekonzept Balance gewählt hat.

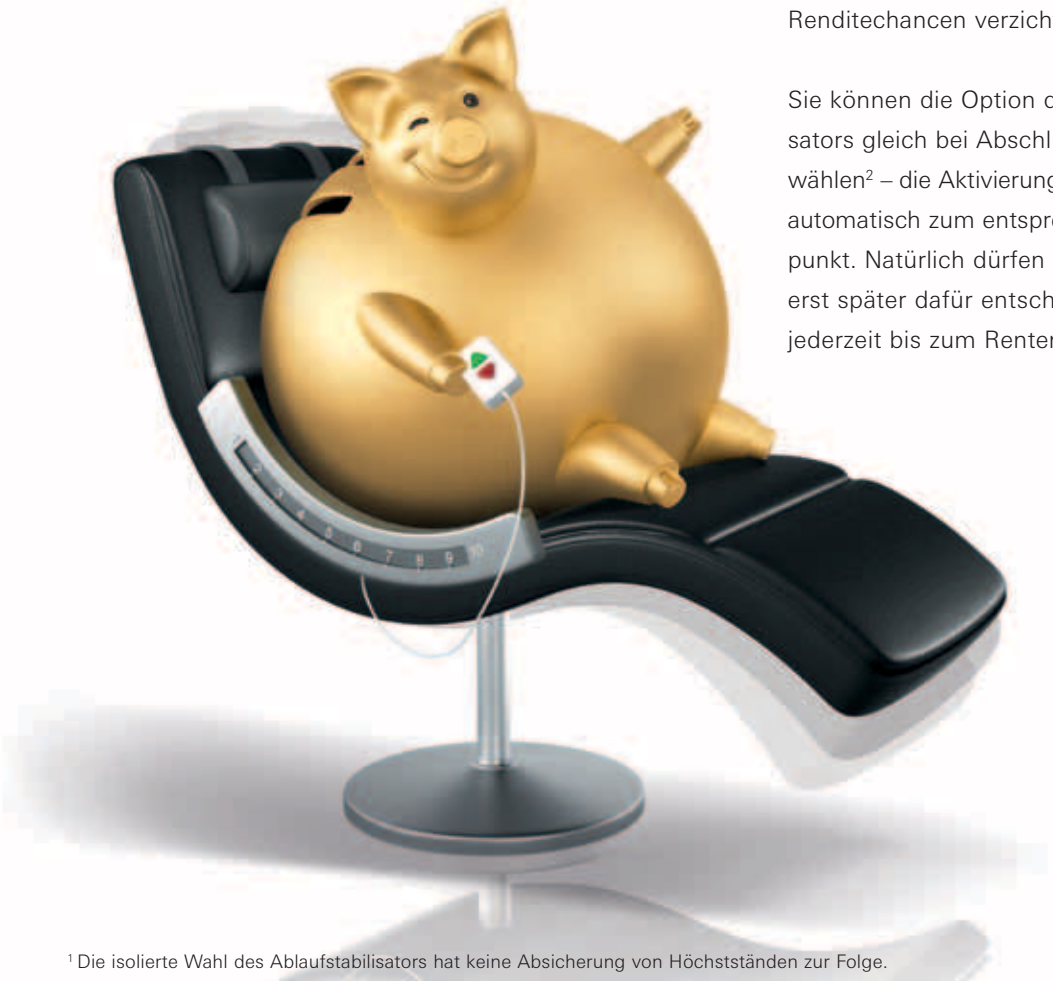
2. Ablaufstabilisator – mit reduziertem Risiko ins Ziel

Sie wollen Ihre DWS RiesterRente Premium nicht nur an Ihre Lebenssituation flexibel anpassen, sondern auch an Ihr verändertes Risikoprofil? Der Ablaufstabilisator bietet Ihnen hierfür die Möglichkeit. Damit kann ab zehn Jahren vor Auszahlungsbeginn das Risiko von Schwankungen Ihres bis dahin gesparten Fondsvermögens reduziert werden.[1]

Die richtige Balance

Und das funktioniert so: Anders als bei am Markt gängigen Systemen dieser Art wird durch den Ablaufstabilisator der Anteil der Kapitalerhaltungskomponente nicht stetig erhöht. Der Ablaufstabilisator reduziert ausschließlich innerhalb der Wertsteigerungskomponente den Anteil der regelmäßig schwankungsanfälligeren Anlagen und ersetzt diese sukzessive durch im Allgemeinen schwankungsärmere Anlagen. So wird die Wertsteigerungskomponente Ihres Vertrages über die letzten Jahre bis zum vereinbarten Rentenbeginn automatisch grundsätzlich risikoärmer ausgerichtet. Sie reduzieren so auf intelligente Art das Risiko Ihrer Anlage, je näher Sie Ihrem Rentenbeginn kommen, ohne dass Sie dabei völlig auf mögliche Renditechancen verzichten müssen.

Sie können die Option des Ablaufstabilisators gleich bei Abschluss des Vertrages wählen[2] – die Aktivierung erfolgt dann automatisch zum entsprechenden Zeitpunkt. Natürlich dürfen Sie sich aber auch erst später dafür entscheiden – dies ist jederzeit bis zum Rentenbeginn möglich.[3]



[1] Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge.
[2] Bis zu seinem Beginn kann der Ablaufstabilisator wieder abgewählt werden. Der Ablaufstabilisator ist nicht wählbar, falls der Anleger bei Vertragsbeginn das Anlagekonzept Balance gewählt hat.
[3] Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

3. Höchststandssicherung – damit können Sie rechnen

Sie wollen auf den letzten Metern Ihres Vertrages sichergehen? Dann können Sie sich unabhängig vom Ablaufstabilisator separat oder zusätzlich für die Höchststandssicherung entscheiden.

- Hierbei können ab 5 Jahren vor Auszahlungsbeginn die erzielten Wertsteigerungen Ihres Vermögens mit der Höchststandssicherung festgeschrieben werden.
- Für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet – d. h., es erfolgt eine Umschichtung von der Wertsteigerungs- zur Kapitalerhaltungskomponente.
- Dann wird jeweils an einem monatlichen Stichtag[1] das Investment automatisch neu geprüft und jeder neue monatliche Höchststand festgeschrieben. So haben Sie die Sicherheit, dass zum Beginn der Auszahlungsphase mindestens der zuletzt festgeschriebene Höchststand zur Verfügung steht.
- Rechtzeitig vor diesem Zeitpunkt wird Sie die DWS über die genauen Einzelheiten zur Option der Höchststandssicherung informieren.[2]

Wichtig: Die Absicherung der erzielten Höchststände erfolgt ausschließlich über die Höchststandssicherung. Die alleinige Wahl des Ablaufstabilisators hat noch keine Absicherung der Höchststände zur Folge.

Ablaufstabilisator und Höchststandssicherung – eine gelungene Kombination

Mit dem Ablaufstabilisator Schritt für Schritt das Risiko reduzieren und trotzdem noch von Renditechancen profitieren können. Gegen Ende der Ansparphase können dann die erzielten Wertsteigerungen mit der Höchststandssicherung festgeschrieben werden.

Mit der DWS RiesterRente Premium klar im Vorteil

- 100 % Beitragsgarantie[3]
- Option Ablaufstabilisator: Schwankungen des gesparten Vermögens reduzieren[4]
- Option Höchststandssicherung: erzielte Höchststände ab 5 Jahren vor Auszahlungsbeginn sichern[5]

[1] Der 5. Kalendertag eines jeden Monats oder – falls er kein Bankarbeitstag in Luxemburg und Frankfurt am Main ist – der jeweils nächste Bankarbeitstag an beiden Orten.
[2] Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.
[3] 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.
[4] Der Ablaufstabilisator ist nicht wählbar, wenn der Anleger bei Vertragsbeginn das Anlagekonzept Balance gewählt hat.
[5] Für diese Sicherung wird das Investment im Allgemeinen defensiver ausgerichtet.

Echt überzeugend – auch im Wettbewerbsvergleich

DWS RiesterRente Premium: kaum zu schlagen

Zahlen sagen mehr als tausend Worte. Der Test fondsbasierter Riester-Produkte von €uro zeigt es ganz deutlich: DWS Investments ist mit ihrem Angebot kaum zu schlagen.

Das Wirtschaftsmagazin €uro testete, wie gut fondsbasierte Riester-Produkte in verschiedenen Börsensituationen abschneiden.

Das Ergebnis: Im Exklusivtest ging die DWS RiesterRente Premium als Testsieger hervor.[1]

Geben Sie Ihrer Altersvorsorge mehr Schwung: mit der DWS RiesterRente Premium.

Riester-Produkt	Rang Gesamtwertung	Steigen die Aktienkurse in den nächsten 37 Jahren im Schnitt um ...						
		3%	4%	6%	8%	9%	bis 2029: 8%, ab 2030: 4%	bis 2029: 4%, ab 2030: 8%
		... dann bringen Riester-Fonds im Schnitt so viel Rendite (in %):						
DWS RiesterRente Premium[1]	**1.**	**1,22**	**2,28**	**4,36**	**6,32**	**6,94**	**3,78**	**4,94**
Deka BonusRente	2.	2,87	3,28	4,49	5,64	6,08	4,76	4,17
AXA TwinStar Riester-Rente[2]	3.	1,11	2,34	4,26	6,17	6,82	3,66	4,86
CiV Versicherungen Citi Reform Rente	4.	2,63	3,11	4,05	5,19	5,63	3,70	4,42
Neue Leben Riesterrente invest	5.	2,59	3,08	4,03	5,20	5,64	3,70	4,39
Zurich Förder Rente Invest DWS Premium[1]	6.	1,14	2,11	4,21	6,19	6,81	3,63	4,79
Volkswohl Bund Riester-Rente	7.	1,52	2,32	3,93	5,71	6,24	3,45	4,48
Postbank Förder-Rente 1 dynamik	8.	2,53	3,22	3,91	5,04	5,47	3,00	4,28
Hamburg-Mannheimer Kaiser-Rente[3]	9.	2,36	2,83	3,75	4,88	5,31	3,41	4,11
Victoria FörderRente dual[3]	9.	2,36	2,83	3,75	4,88	5,31	3,41	4,11

[1]Die Zurich Förder Rente Invest DWS Premium verwendet das CPPI-Anlagemodell der DWS RiesterRente Premium, ist aufgrund des Versicherungsmantels für Kunden aber teurer.
[2]Paradox bei AXA: Aufgrund einer Komplikation bei der Simulation fällt die Rendite nach Kosten höher aus als vor Kosten. Relevant ist jedoch die niedrige Investitionsquote von 84,2%.
[3]Hamburg-Mannheimer Kaiser-Rente und Victoria FörderRente dual haben identische Anlagemodelle und Kosten, beide Produkte stammen vom Ergo-Konzern.

Quelle: MathFinance AG in €uro 12/2009

[1]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.

DWS RiesterRente Premium: So wird sie ausgezahlt

Die wichtigsten Infos

Riester-Rentner sind privilegiert: Mit der Riester-Rente haben sie zum Rentenbeginn die Möglichkeit, sich Konsumwünsche zu erfüllen oder die Versorgungslücke ein Stück weit zu schließen. Beides ist möglich. Hier die wichtigsten Rahmenbedingungen.

- Bei Vertragsabschluss können Sie Ihr individuelles Renteneintrittsalter flexibel gestalten – von 62 bis 83.
- Die Auszahlung Ihrer Riester-Rente beginnt frühestens mit dem 62. Geburtstag.
- Zu Beginn des Renteneintritts wird der Wert des individuellen Altersvorsorgevermögens festgestellt.
- Zu diesem Zeitpunkt können Sie sich maximal 30 Prozent des vorhandenen Vermögens auf einmal auszahlen lassen.
- Gesetzliche Vorschriften bestimmen zudem, dass zu Beginn der Auszahlungsphase ein Teil des angesparten Vermögens in eine aufgeschobene Rentenversicherung eingezahlt wird, die dann ab Ihrem 85. Geburtstag die Rentenzahlung übernimmt.[1]
- Die Auszahlungen aus gefördertem Vermögen im Alter sind voll steuerpflichtig.[2] Trotzdem können Sie davon profitieren: Im Alter ist der Steuersatz voraussichtlich nicht mehr so hoch wie zu Zeiten der Berufstätigkeit.
- Verstirbt der Anleger während der Ansparphase, erhält der erbende Ehepartner in der Regel das Altersvorsorgevermögen ohne Abzug der Förderbeträge (Zulagen, Steuerermäßigungen), sofern er es auf den eigenen Riester-Vertrag überträgt. Alle anderen Erben – ob Kinder, Freunde oder Stiftungen etc. – erhalten das Altersvorsorgevermögen nach Abzug der Förderbeträge[3].
- Auch in der Auszahlungsphase bleibt Ihre Anlage in attraktiven DWS Investmentfonds investiert.

Gute Aussichten also für eine lebenslange zusätzliche Absicherung Ihrer privaten Altersvorsorge.

[1] Die DWS bleibt auch in der Leibrentenphase Vertragspartner des Anlegers.
[2] Leistungen aus Riester-Verträgen (gefördert oder ungefördert) zählen nicht zu den Kapitaleinkünften, sondern zu den sogenannten Sonstigen Einkünften (§ 22 Nr. 5 EStG). 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.
[3] Es kann Erbschaftsteuer anfallen.

Mit gutem Beispiel voran

Wir zeigen Ihnen, wie Sie profitieren können

Wir haben für Sie eine Reihe von Personengruppen in völlig unterschiedlichen Lebenssituationen analysiert. Das Ergebnis: Die DWS RiesterRente Premium ist die richtige Wahl für alle, die auf eine innovative Altersvorsorge setzen – egal, wie alt Sie sind, welchen Familienstand Sie haben und wie viel Sie verdienen.

Rechenbeispiel 2012 für gut verdienendes Paar ohne Kinder[1,2]

Annahme: beide 35 Jahre alt, Laufzeit 32 Jahre, geb. 1.1.1977, 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: 1.1.2012, berechneter Mindesteigenbeitrag zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p. a.: 4 % des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6 % p. a.

Gesamtbeitrag jährlich	4.200,– €
– staatliche Zulagen	308,– €
= Eigenbeitrag	3.892,– €
– mögliche Steuerersparnis	1.477,– €
= effektive Sparleistung[3]	2.415,– €
Staatliche Förderquote 42,5 % (Zulagen + mögliche Steuerersparnis)	**1.785,– €**
Gesamteinzahlung über 32 Jahre (Gesamtbeitrag jährlich x Laufzeit)	134.400,– €
Beispielhafte Wertentwicklung über 32 Jahre	215.448,– €
= DWS RiesterRente Premium	**349.848,– €**

Rechenbeispiel 2012 für Singles ohne Kinder[1,2]

Annahme: 27 Jahre alt, Laufzeit 40 Jahre, geb. 1.1.1985, Bruttojahresarbeitslohn aus dem Vorjahr: 30.000 €, voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr: 26.708 €, keine Kinder, Vertragsbeginn: 1.1.2012, berechneter Mindesteigenbeitrag zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p. a.: 4 % des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6 % p. a.

Gesamtbeitrag jährlich	1.200,– €
– staatliche Zulagen	154,– €
= Eigenbeitrag	1.046,– €
– mögliche Steuerersparnis	214,– €
= effektive Sparleistung[3]	832,– €
Staatliche Förderquote 30,7 % (Zulagen + mögliche Steuerersparnis)	**368,– €**
Gesamteinzahlung über 40 Jahre (Gesamtbeitrag jährlich x Laufzeit)	48.000,– €
Beispielhafte Wertentwicklung über 40 Jahre	118.183,– €
= DWS RiesterRente Premium	**166.183,– €**

Familien auf der Förderungsüberholspur

Familien können dank der Kinderzulage noch mehr von der Riester-Förderung profitieren. Sie beträgt pro Kind 185 Euro im Jahr bzw. 300 Euro für ab 2008 geborene Kinder.

Rechenbeispiel 2012 für Familie mit 2 Kindern[1,2]

Annahme: beide 30 Jahre alt, Laufzeit 37 Jahre, geb. 1.1.1982, Bruttojahresarbeitslohn des Ehemanns aus Vorjahr: 25.000 €. Ehefrau mittelbar zulageberechtigt (60 € – Huckpackvertrag), voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr: 19.106 €, zwei Kinder (2 Jahre alt, geb. 01.01.2010; 5 Jahre alt, geb. 01.01.2007), Vertragsbeginn: 1.1.2012, berechneter Mindesteigenbeitrag zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p. a.: 4 % des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr beim Ehemann, 60 € jährliche Mindesteinzahlung bei der mittelbar berechtigten Ehefrau, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6 % p. a.

Gesamtbeitrag jährlich	1.060,– €
– staatliche Zulagen	793,– €
= Eigenbeitrag / effektive Sparleistung[3]	267,– €
Staatliche Förderquote 74,8 % (Zulagen + mögliche Steuerersparnis)	**793,– €**
Gesamteinzahlung über 37 Jahre (Gesamtbeitrag jährlich x Laufzeit)	39.220,– €
Beispielhafte Wertentwicklung über 37 Jahre	81.641,– €
= DWS RiesterRente Premium	**120.861,– €**

Rechenbeispiel 2012 für Singles mit Kind[1,2]

Annahme: 30 Jahre alt, Laufzeit 37 Jahre, geb. 1.1.1982, Bruttojahresarbeitslohn aus dem Vorjahr: 20.000 €, voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr: 15.052 €, 1 Kind (4 Jahre alt, geb. 1.1.2008), Vertragsbeginn: 1.1.2012, berechneter Mindesteigenbeitrag zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p. a.: 4 % des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6 % p. a.

Gesamtbeitrag jährlich	800,– €
– staatliche Zulagen	454,– €
= Eigenbeitrag / effektive Sparleistung[3]	346,– €
Staatliche Förderquote 56,8 % (Zulagen + mögliche Steuerersparnis)	**454,– €**
Gesamteinzahlung über 37 Jahre (Gesamtbeitrag jährlich x Laufzeit)	29.600,– €
Beispielhafte Wertentwicklung über 37 Jahre	62.404,– €
= DWS RiesterRente Premium	**92.004,– €**

[1] Die Illustration der DWS RiesterRente Premium schließt die Abschluss- und Vertriebskosten 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. Berechnung der dargestellten Beispiele mit DWS Power Inside, Version 6.8.0.0, Stand 03/2012.

[2] Alle 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.

[3] Die 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. Zusätzlich muss auch der mittelbar Zulagenberechtigte mindestens 60 € p. a. in seinen Altersvorsorgevertrag einzahlen.

Fragen und Antworten

Was Sie schon immer rund um Riester wissen wollten

Wer ist förderberechtigt?

Berechtigt sind z. B. rentenversicherungspflichtige Angestellte und Beamte in Deutschland. Auch Ehepartner von förderberechtigten „Riester-Sparern" können die staatliche Förderung beanspruchen. Arbeitslose erhalten staatliche Förderung, wenn sie Arbeitslosengeld beziehen.

Was wird gefördert?

Gefördert werden Einzahlungen in Riester-Verträge, die eine Zertifizierung besitzen. Die Zertifizierung bestätigt die Förderungsfähigkeit der Anlage und ist Garant dafür, dass alle gesetzlich vorgeschriebenen Aspekte des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes erfüllt sind.

Wie wird gefördert?

Die staatliche Förderung sieht für Förderberechtigte eine jährliche Zulage vor. Außerdem besteht die Möglichkeit, die eingezahlten Riester-Beiträge in der Steuererklärung als Sonderausgaben geltend zu machen. Das Finanzamt prüft, ob der Sonderausgabenabzug für den Anleger günstiger ist als die bereits gewährte Zulage. Ist das der Fall, kann er die Differenz als Steuerermäßigung erhalten.

Wie bekommt man die volle staatliche Förderung?

Die volle staatliche Förderung erhält, wer einen Mindesteigenbeitrag einzahlt. Dieser beträgt für Pflichtversicherte 4 % der in der gesetzlichen Rentenversicherung beitragspflichtigen Einnahmen des Vorjahres, mindestens jedoch 60 € pro Jahr. Mittelbar Zulageberechtigte müssen mindestens 60 € pro Jahr einzahlen.[1]

Welche Art von Zulagen gibt es?

In puncto Zulagen wird zwischen Grundzulage und Kinderzulage unterschieden. Die Grundzulage erhält jeder Riester-Sparer. Die Kinderzulage wird pro Kind gezahlt, für das ein Anspruch auf Kindergeld besteht. Ab 2008 geborene Kinder erhalten sogar eine staatliche Zulage von 300 € p. a. Darüber hinaus gibt es noch einen einmaligen Bonus von bis zu 200 € für Berufseinsteiger bis zu einem Alter von 25 Jahren.[2]

Ist die Höhe der Rente für alle Riester-Sparer gleich?

Nein. Die Höhe der Riester-Rente bemisst sich nach dem angesparten Vorsorgevermögen sowie dem Zeitpunkt Ihres Rentenbeginns.

Kann man die monatlichen Beiträge aussetzen?

Ja, das ist möglich. Bei einem Lastschriftverfahren benachrichtigt der Sparer DWS Investments entsprechend.

Staatliche Zulagen und steuerliche Förderung

Jahr	Grundzulage (€)	Zulage je Kind (€)	Zulage je Kind, ab 1.1.2008 geboren (€)	Berufseinsteigerbonus (€)[2]	Gesamtbeitrag[3]	(steuerlich) geförderter Höchstbeitrag (€)
Seit 2008	154	185	300	200	4 %	2.100

[1] Ohne Abzug einer Erhöhung der Grundzulage (Berufseinsteigerbonus).
[2] Zukünftig förderberechtigte Sparer, die zu Beginn des Beitragsjahres, für das die erhöhte Zulage „Berufseinsteiger-Bonus" gezahlt werden soll, das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, erhalten eine einmalige Bonuszulage in Höhe von bis zu 200 €.
[3] Mindestens 60 € p. a., maximal 4 % des rentenversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens. Gesamtbeitrag = Eigenanteil + Zulage.

Mehr Möglichkeiten für Sie
DWS RiesterRente Premium

Wohn-Riester – mit Schwein zum Eigenheim

Sie dachten, Wohn-Riestern geht nur mit einem Bausparvertrag? Falsch! Richtig ist: Wohn-Riestern können Sie auch mit Deutschlands höchster und bester Riesterrente unter den Fondssparplänen:[1] der DWS RiesterRente Premium. Auch dabei können Sie von den vielen Vorteilen profitieren und gleichzeitig das Fundament für die eigenen vier Wände legen.

Etwas wirklich Großes für die Kleinen – die DWS RiesterRente Premium für Kinder

Für die Altersvorsorge ist es nie zu früh. Mit der DWS RiesterRente Premium können Sie jetzt für Ihr Kind die ersten Schritte machen, bevor es überhaupt laufen kann. Erst sparen Eltern oder Großeltern, ab Berufseinstieg riestert der Nachwuchs selbst und kann dabei die zahlreichen Vorteile dieser überzeugenden Altersvorsorge nutzen.

Die DWS RiesterRente Premium für Kinder – als langfristiger Sparplan schon ab 25 Euro monatlich möglich.

[1] 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.

Starke Partner für ein starkes Konzept

Das gewisse Extra für Ihre Altersvorsorge

Die DWS RiesterRente Premium ist ein starkes Konzept. Und wird immer stärker. Dank der Kooperation mit fünf renommierten Partnern.

Die guten Argumente für die DWS RiesterRente Premium gehen uns einfach nicht aus. Hier kommt auch schon das nächste. Mit ausgewählten Fonds erstklassiger Partner sorgen wir für mehr Investmentpower. Sehen Sie selbst, wer die DWS RiesterRente Premium noch fetter machen kann.

AXA Investment Managers (AXA IM) ist ein Multi-Experte in der Vermögensverwaltung und gehört zur AXA Gruppe, einer der größten internationalen Versicherungsgruppen und bedeutendsten Vermögensmanager der Welt. AXA IM ist mit rund 528 Mrd. Euro (Stand: 30.03.2012) verwaltetem Vermögen einer der größten in Europa ansässigen Asset Manager. Mit gut 2.400 Mitarbeitern ist AXA IM weltweit in 22 Ländern tätig.

Ein unabhängiger Vermögensverwalter, Investmenterfahrung seit 1804, angelsächsische Tradition, deutsche Wurzeln, global und aktiv – das ist Schroders. Moderne Investmentlösungen eröffnen vielfältige Möglichkeiten und bieten den Zugang zu den unterschiedlichsten Anlageformen: Aktien, Anleihen, Immobilien, Alternative Investments und Multi-Asset-Lösungen. Die Unabhängigkeit ermöglicht es Schroders, sein umfassendes Wissen und die gesamte Erfahrung allein auf das Kerngeschäft zu konzentrieren: die Vermögensverwaltung.

Threadneedle Investments ist eine Tochtergesellschaft von Ameriprise Financial, einem führenden Unternehmen für Finanzplanung mit 110-jähriger Firmengeschichte. Gegründet im Jahr 1994 verwaltet Threadneedle Investments derzeit 92,4 Mrd. EURO (Stand: 31.03.2012) für eine Vielzahl unterschiedlicher Kunden wie Pensionsfonds, Versicherungsgesellschaften, Privatanleger, Unternehmen, Dachfonds sowie mit der Unternehmensgruppe verbundene Gesellschaften. Das Unternehmen ist für seine Investmentexpertise sowohl im Anleihen als auch im Aktienbereich, für die hohe Qualität und auch für die langfristig überdurchschnittliche Performance seiner Produkte bekannt.

BNP Paribas Investment Partners ist die Asset Management-Sparte von BNP Paribas, lt. S&P eine der solidesten Banken der Welt (AA- per 31.12.2011). Mit einem verwalteten Vermögen von 510 Mrd. EUR ist BNPP IP die Nummer 6 in Europa (per 30.09.2011). Sie verfügt heute über eine verstärkte internationale Präsenz und eine breite Palette von Investmentprodukten. Dank ihres partnerschaftlichen Modells verbindet BNPP IP die Vorteile großer Unternehmen mit der Reaktionsschnelligkeit, der hohen Spezialisierung und der unternehmerischen Initiative kleinerer Investmentgesellschaften.

Robeco wurde bereits 1929 von Rotterdamer Kaufleuten als reine Investmentorganisation gegründet und ist damit eine der ältesten Fondsgesellschaften in Europa. Anlagezentren finden sich an mehreren Standorten in Europa, den USA und Asien. Das Management der unterschiedlichen Anlagestrategien erfolgt an jeweils spezialisierten Standorten und weist Robeco als echten Multi-Experten im aktiven Asset Management aus. Bereits Ende der 80er Jahre begann Robeco seine Investmentprozesse um quantitative Elemente zu ergänzen. Robeco ist eine Tochtergesellschaft der niederländischen Rabobank.

Fondsanalyse durch: LIPPER

Die Fonds der Partnerunternehmen werden von der unabhängigen Ratingagentur Lipper für DWS Investments analysiert. Damit wird sichergestellt, dass nur in solchen Fonds investiert wird, die die von der DWS vorgegebenen Mindestkriterien für die DWS RiesterRente Premium erfüllen.

Quelle: Unternehmensangaben

Alles auf einen Blick
DWS RiesterRente Premium

- Profitieren Sie von Deutschlands höchster und bester Riesterrente unter den Fondssparplänen.[1]
- 100 % Beitragsgarantie[2]
- Sie können von staatlichen Zulagen profitieren: 154 Euro Grundzulage, bis zu 300 Euro Kinderzulage.[3]
- Risikoreduzierung durch den Ablaufstabilisator[4]
- Mit der Höchststandssicherung ab 5 Jahren vor Auszahlungsbeginn bis dahin erreichte Wertsteigerungen festschreiben[5]
- Keine Abgeltungsteuer aufgrund der nachgelagerten Besteuerung als sogenannte Sonstige Einkünfte[6]

Ein Hit nach dem anderen
DWS RiesterRente Premium

[1] 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.

[2] 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.

[3] Um die Zulagen in voller Höhe erhalten zu können, müssen Sie einen Mindestbeitrag (4 % Ihres rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres minus staatliche Zulagen, mindestens 60 € p. a.) einzahlen. Der Eigenbeitrag ist auf maximal 2.100 € (einschließlich Zulagen) begrenzt. Darüber hinaus kann natürlich ungefördert gespart werden. Für Kinder, die ab 2008 geboren wurden, erhöht sich die Kinderzulage auf 300 €. Ansonsten beträgt sie 185 €.

[4] Bis zu seinem Beginn kann der Ablaufstabilisator 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 RiesterRente Premium geregelt.

[5] 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.

[6] Leistungen aus Riesterverträgen (gefördert und ungefördert) zählen nicht zu den Kapitaleinkünften, sondern zu den sogenannten Sonstigen Einkünften (§ 22 Nr. 5 EStG). 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.

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.

Chancen

- Sie haben die Garantie, dass Ihnen – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – zum Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von Ihnen eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zuzüglich Zulagen für die Auszahlungsphase zur Verfügung steht. Bei dieser Garantie von der DWS Investment GmbH handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe.
- Sie wählen ein Produkt, das an den Renditechancen der Aktienmärkte partizipieren und die Sicherheitsorientierung festverzinslicher Papiere nutzen kann.
- Sie haben die Chance auf staatliche Zulagen.
- Sie haben ggf. die Möglichkeit, Ihre Beiträge ganz oder teilweise als Sonderausgaben geltend zu machen und so eine Steuerermäßigung zu erhalten.
- Sie profitieren von der Investmentkompetenz der DWS und der von Drittgesellschaften.

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 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.

DWS Investment GmbH
60612 Frankfurt am Main
Tel.: +49 (0) 69 719 09-23 81
Fax: +49 (0) 69 719 09-90 50
www.dws.de
E-Mail: info@dws.com

016 10255 10 001 · Stand: 06/2012

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

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.*

DWS INVESTMENTS
Deutsche Bank Gruppe

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