

DWS BasisRente Komfort

Leistungen von DWS Investments

Staatlich geförderte Altersvorsorge mit DWS Investmentfonds	Investment in ausgewählte Aktien- und Multi-Asset-Fonds von DWS Investments: <ul style="list-style-type: none"> – DWS Defensiv (ISIN: DE000DWS1UR7) – DWS Balance (ISIN: DE0008474198) – DWS Dynamik (ISIN: DE000DWS0RZ8) – DWS Akkumula LC (ISIN: DE0008474024) – Deutsche Concept Kaldemorgen SFC (ISIN: LU1303389503) – Deutsche Invest I Top Dividende LC (ISIN: LU0507265923)
Beitragsgarantie	Keine
Ansparphase	Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge zur Basisrente im Rahmen der Höchstbeiträge: Ledige 23.808 Euro p. a., zusammenveranlagte Ehepaare/Lebenspartner ¹ 47.616 Euro p. a. (für 2018) ² . Für das Jahr 2018 können 86% der gezahlten Beiträge abgesetzt werden. <ul style="list-style-type: none"> – Zuzahlungen regelmäßig und unregelmäßig möglich – Ablaufmanagement, jederzeit vom Kunden wählbar, startet frühestens 10 Jahre vor Auszahlungsbeginn³ – Fondswechsel jederzeit möglich⁴
Auszahlungsphase/ Verrentung	<ul style="list-style-type: none"> – Rentenzahlung frühestens nach Vollendung des 62. Lebensjahres, spätestens zum vollendeten 85. Lebensjahr – Zum vereinbarten Rententermin 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	<p>In der Ansparphase:</p> <p>Im Todesfall des Sparers stehen dem Hinterbliebenen folgende Versorgungsoptionen zu:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Bezugsberechtigter Ehegatte/Lebenspartner¹: lebenslange Hinterbliebenenrente oder wahlweise: Übertragung des Kapitals auf einen eigenen, schon bestehenden oder neu zu eröffnenden DWS BasisRente Komfort-Vertrag oder auf einen Basisrentenvertrag eines anderen Anbieters – Bezugsberechtigte Kinder (sofern es keinen bezugsberechtigten hinterbliebenen Ehegatten/Lebenspartner¹ gibt): Auszahlung einer Hinterbliebenenrente (Waisenrente) bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres; sofern sich die hinterbliebenen Kinder in der Ausbildung befinden, max. bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres <p>In der Rentenphase:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Auf Wunsch des Sparers kann eine Hinterbliebenenabsicherung für den bezugsberechtigten Ehegatten/Lebenspartner bzw. bezugsberechtigte Kinder vereinbart werden.
Anbieterwechsel	Während der Ansparphase jederzeit möglich.
Kapitalübertragung zur DWS	Das übertragene Kapital wird ohne erneute Belastung von Abschluss- und Vertriebskosten von DWS übernommen.

¹ Als Lebenspartner zählt ein Lebenspartner im Sinne einer eingetragenen Lebenspartnerschaft gemäß LPartG.

² 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.

³ Das Ablaufmanagement ist nicht wählbar, falls der Anleger für die Kapitalanlage den DWS Defensiv ausgewählt hat. Das Ablaufmanagement startet frühestens 10 Jahre vor Auszahlungsbeginn und kann jederzeit wieder abgewählt werden. Die genauen Einzelheiten sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Komfort geregelt.

⁴ Während der Ansparphase kann jederzeit der Zielfonds geändert werden. Zusätzlich kann das bis dahin angesparte Altersvorsorgevermögen kostenfrei in den neu gewählten Zielfonds umgetauscht werden.

DWS BasisRente Komfort

Technische Daten

Aktuelle Altersgrenzen	
Eintrittsalter	15–79 Jahre
Mindestansparzeit	5 Jahre
Höchst Eintrittsalter Rentenphase	85 Jahre
Beitragsgrenzen	
Mindestbeitrag	Monatlich 25 Euro, jährlich 300 Euro Einmalzahlung 2.500 Euro
Höchstbeitrag	Wir empfehlen den steuerlichen Höchstbetrag zu beachten
Zuzahlungen	Jederzeit, mindestens 500 Euro
Aktuelle Kosten	
Abschluss- und Vertriebskosten	3% auf alle regelmäßigen und unregelmäßigen Beiträge sowie Zuzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase
Verteilung der Abschlusskosten	Ratierlich
Stornohaftung	Keine
Verwaltungskosten der Fonds	Abhängig vom gewählten Fonds
Depotgebühr	Derzeit 18 Euro pro angefangenem Kalenderjahr (in der Rentenphase monatliche Erhebung)
Anbieterwechsel	Kostenlos
Umschichtungen	Kostenlos
Ausgabeaufschläge	Keine

Zusammenfassung

1. Investment in ausgewählte Fonds der DWS/Deutsche Bank Gruppe
2. 100% Investitionsquote
3. Keine Beitragsgarantie
4. Abschluss der DWS BasisRente Komfort bis zum Alter von 79 Jahren möglich
5. Staatlich zertifiziertes Produkt: Möglichkeit, die Beiträge steuerlich abzusetzen
6. Option Ablaufmanagement jederzeit wählbar, um Schwankungen des gesparten Vermögens zu reduzieren
7. Auswahl aus vorgegebener Fondspalette; Fondswechsel jederzeit möglich
8. Niedrige Kosten: eines der günstigsten Basisrenten-Produkte am Markt¹
9. Möglichkeit des Anbieterwechsels
10. Hinterbliebener Ehegatte/Lebenspartner wählt zwischen lebenslanger Rente oder Übertragung des Kapitals auf einen eigenen, schon bestehenden oder noch zu eröffnenden DWS BasisRente Komfort-Vertrag

Ihr Nutzen als Berater

1. Attraktive Vergütung für jeden Beitrag und sehr attraktive Bestandsprovision auf das Fondsvermögen
2. Niedrige Produktkosten und gewohnt hohe Kostentransparenz
3. Chancenreiches Investment mit durchgehend 100% Zielfonds
4. Starke Marke DWS Investments

¹Quelle: Deutsche Asset Management International GmbH, 2017.