



IM JAHRESENDGESCHÄFT MIT DER DWS BASISRENTE KOMFORT DURCHSTARTEN

**Wie Sie auf nachhaltige Investments setzen und gleichzeitig
die Steuern Ihrer Kunden optimieren können**

November 2019

- 01** Die Lebensstandardlücke schließen– wer sind die Zielkunden?
- 02** Welche steuerlichen Vorteile bietet die Basisrente?
- 03** Was zeichnet die DWS BasisRente Komfort aus?
- 04** Wie Sie mit der Basisrente bei Ihren Kunden punkten
- 05** Anhang

Die Lebensstandardlücke wächst:



Steigende Zahl an Rentnern (BabyBoomer)



Steigende Lebenserwartung



Sinkende Anzahl von Beitragszahlern



Sinkendes Rentenniveau der gesetzlichen Rente



Sinkende Ablaufleistungen von Lebensversicherungsverträgen



Keine ausreichende private Vorsorge

DIE ZIELGRUPPEN DER DWS BASISRENTE KOMFORT



Selbständige und Freiberufler

- Die Lücke im Lebensstandard schließen – das steuergeförderte Anlageprodukt für Selbständige
- Sinkendes Versorgungsniveau der Versorgungswerke abfedern
- Transfer vom Festgeldkonto

Generation 50plus

- vom günstigen Verhältnis zwischen steuerlicher Absetzbarkeit der Beiträge und der späteren Besteuerung der Rentenzahlungen profitieren



Alle gut verdienenden Arbeitnehmer

- Sonderausgabenabzug in der Ansparphase nutzen
- über Riester und ggf. bAV hinaus steuerbegünstigt vorsorgen

Absicherung für die Ehefrau

- Unisex Tarife ausnutzen
- Förderung gilt für alle Verträge eines Paares



Investmentaffine Anleger

- die bei ihrer Altersvorsorge die Chancen des Kapitalmarkts nutzen wollen - und das mit Steuerförderung
- Alternative zum Festgeldkonto

- 01** Die Lebensstandardlücke schließen– wer sind die Zielkunden?
- 02** Welche steuerlichen Vorteile bietet die Basisrente?
- 03** Was zeichnet die DWS BasisRente Komfort aus?
- 04** Wie Sie mit der Basisrente bei Ihren Kunden punkten
- 05** Anhang

STEUERLICHE FÖRDERUNG DER BEITRÄGE IN DER ANFANGSPHASE



- Beiträge zur Basisrente können als **Sonderausgaben** steuerlich abgesetzt werden
- Hierfür gilt in **2019** ein **Höchstbetrag**, der jährlich angepasst wird:
bis zu **24.305 €** (Ledige) bzw. **48.610 €** (zusammen veranlagte Ehepartner bzw. Lebenspartner)
Der Betrag wird jährlich angehoben. Ab **2020**: 25.046 € / 50.092 €
- Zu diesem Höchstbetrag zählen auch die Beiträge für
 - die gesetzliche Rentenversicherung
 - landwirtschaftliche Alterskassen und
 - berufsständische Versorgungseinrichtungen
- Der absetzbare Anteil der Beiträge ist abhängig vom Jahr der Beitragszahlung (2019: 88%; ab 2025: 100%). Der Prozentsatz steigt von Jahr zu Jahr.

WELCHEN BEITRAG KANN ICH EINZAHLEN?

(Arbeitnehmer, ledig, rentenversicherungspflichtig)

- Beispiel: Jahr 2019
- Annahme: ledig
- Einkommen = 80.400 EUR
(= Beitragsbemessungsgrenze der Rentenversicherung*)

	BasisRente
Maximaler Beitrag zur BasisRente**	24.305 EUR
minus Rentenversicherungsbeitrag (18,6%)	14.954 EUR
= max. noch verfügbarer Beitrag	9.351 EUR

* Beitragsbemessungsgrenze Westdeutschland 2019; **Höchstbeitrag Basisrente 2019

WELCHEN BEITRAG KANN ICH EINZAHLEN?

(Arbeitnehmer, verheiratet, rentenversicherungspflichtig)

- Beispiel: Jahr 2019
- Verheiratet; ein **Partner** ohne eigenes Einkommen
- Annahme: Einkommen = 80.400 EUR
(= Beitragsbemessungsgrenze der Rentenversicherung*)

Absicherung der Ehefrau
nicht vergessen!

	BasisRente
Maximaler Beitrag zur BasisRente**	48.610 EUR
minus Rentenversicherungsbeitrag (18,6%)	14.954 EUR
= max. noch verfügbarer Beitrag	33.656 EUR

* Beitragsbemessungsgrenze Westdeutschland 2019; **Höchstbeitrag Basisrente 2019

BERECHNEN SIE DIE MÖGLICHEN STEUEREFFEKTE IN DER DWS POWER INSIDE

Vertragsdaten

Vertragsbeginn * 4 2019

Auszahlungsbeginn mit * 67

Ihr Auszahlungsbeginn zum
01.04.2047

Tarif Normalkondition

Beiträge

Ihr max. anzusetzender Betrag im laufenden Jahr vor Basisrente:
33.656 EUR

Zahlungsrhythmus * monatlich

Angaben zur Berechnung des Steuervorteils

Sind Sie kirchensteuerpflichtig? * Ja

Bundesland * Nordrhein-Westfalen

Berufstatus * Arbeitnehmer

Aktuelles Bruttoeinkommen (Jahr)* 80.400 EUR

Aktuelles zu versteuerndes Einkommen (Jahr) * 80.400 EUR

Zuzahlungen

einmalig zu Beginn EUR

**Maximal
anzusetzender Betrag
wird automatisch
errechnet**

MIT DER BASISRENTE DEN EHEPARTNER ABSICHERN

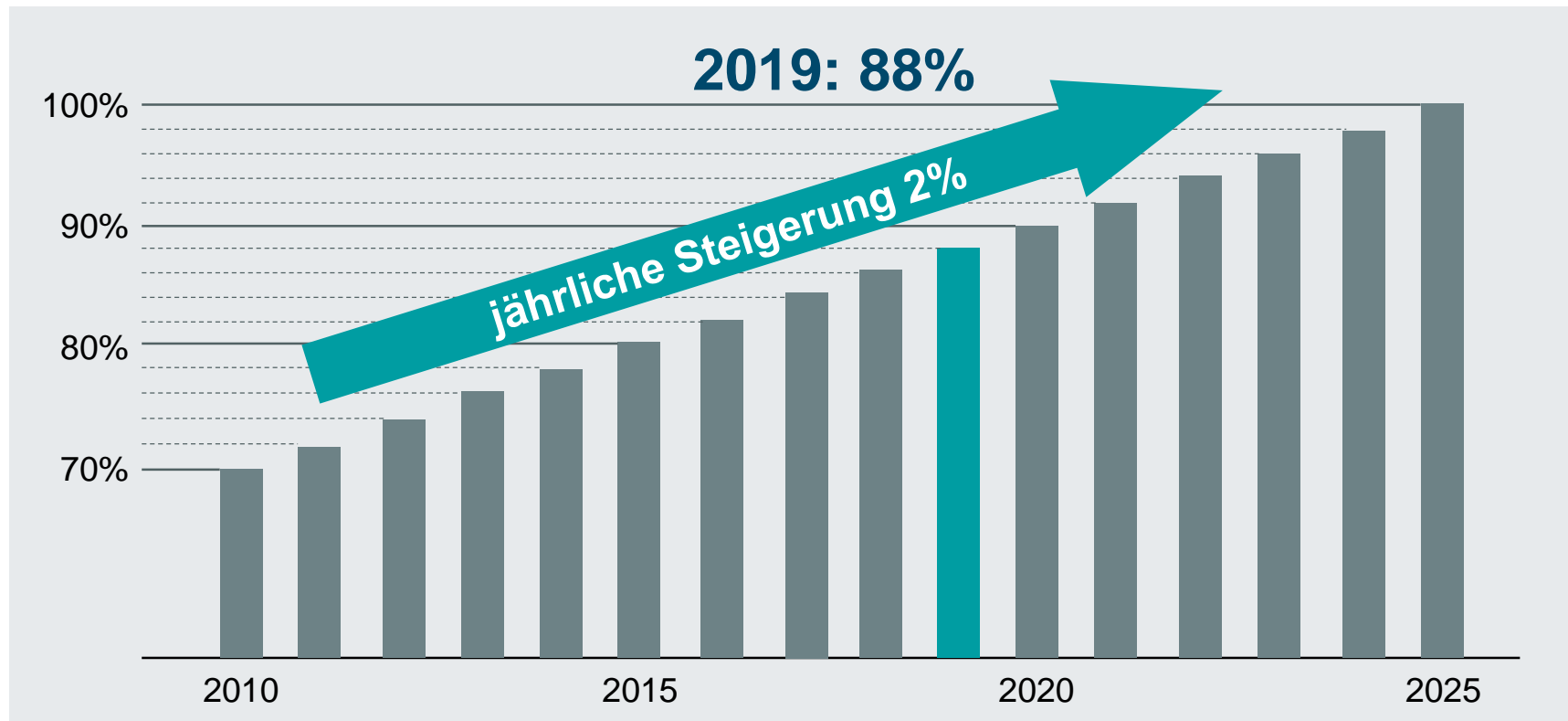
- Die Basisrente eignet sich auch hervorragend zur Absicherung der Ehefrau
- Beide Partner können einen eigenen Vertrag abschließen
- Steuerliche Absetzbarkeit aller Verträge eines Paares unabhängig vom Einkommen des einzelnen Vertragsinhabers
- Unisex Tarif vorteilhaft für Frauen wegen längerer Lebenserwartung
- Nicht / wenig verdienender Partner ist in der Regel deutlich schlechter abgesichert

Absicherung der Ehefrau
nicht vergessen!

* Beitragsbemessungsgrenze Westdeutschland 2019; **Höchstbeitrag Basisrente 2019

STEUERLICHE FÖRDERUNG DER BEITRÄGE

Beiträge zu Basisrenten können 2019 bis **24.305 EUR p.a.** (zusammen veranlagte Ehepaare bis 48.610 EUR p.a.) als **Sonderausgaben** geltend gemacht werden*



* Abhängig von den steuerlichen Voraussetzungen; Höchstbetrag gilt zusammen mit anderen Beiträgen. Für bestimmte Berufsgruppen ist der Höchstbetrag zu mindern. Prozentsatz abhängig vom Jahr der Beitragszahlung. Bis 2025 steigt der Prozentsatz kontinuierlich bis auf 100% an.

DAS FINANZAMT ZAHLT MIT: GERINGER KAPITALEINSATZ DURCH STEUERERSTATTUNG



NETTOBELASTUNG DEUTLICH NIEDRIGER

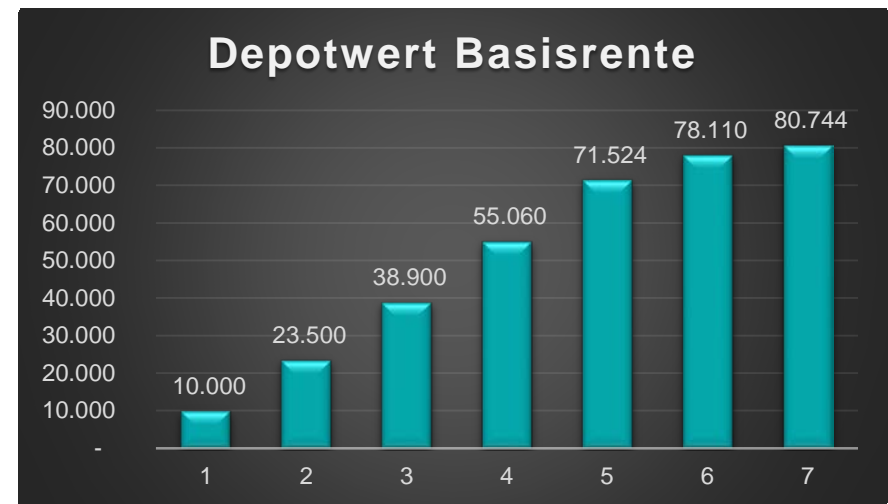
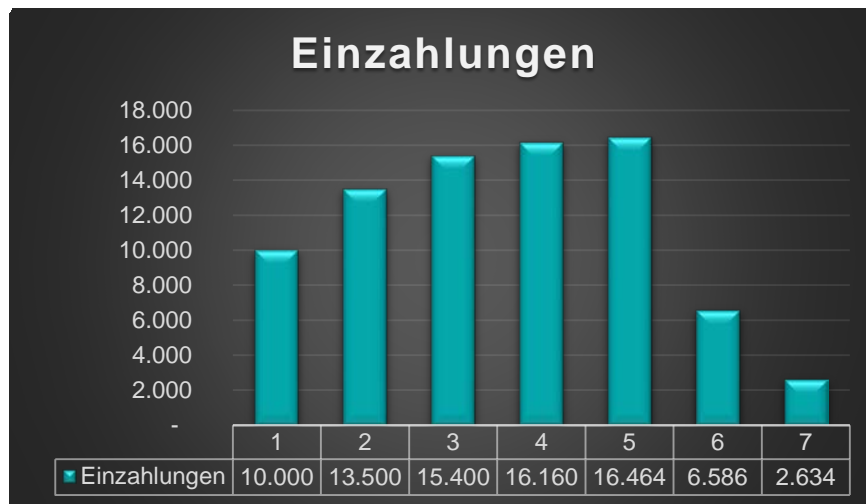
Beispielhafte Darstellung

Jahr	Beitrag DWS BasisRente Komfort	Steuerersparnis durch Beitrag DWS BasisRente Komfort	Förderquote
2019	10.000	3.899	38,99%
2020	10.000	3.988	39,88%
2021	10.000	4.076	40,76%
2022	10.000	4.165	41,65%
2023	10.000	4.253	42,53%
Gesamt:	50.000	20.381	40,76%

* Beiträge zur Gesetzlichen Rentenversicherung, zu berufsständischen Versorgungswerken und zu landwirtschaftlichen Alterskassen müssen gemeinsam mit Beiträgen zur Basisrentenversorgung geltend gemacht werden. Es gilt ein jährlicher Höchstbetrag. Bitte beachten Sie hierzu auch die Kurzangaben zu steuerrechtlichen Hinweisen im Antragsformular zur DWS BasisRente Komfort
 Rechenbeispiel: **Anleger, ledig, zu versteuerndes Einkommen: 70.000 EUR p.a.**

TRANSFER VOM FESTGELDKONTO STEUERVORTEIL WIEDER EINZAHLEN LOHNT SICH

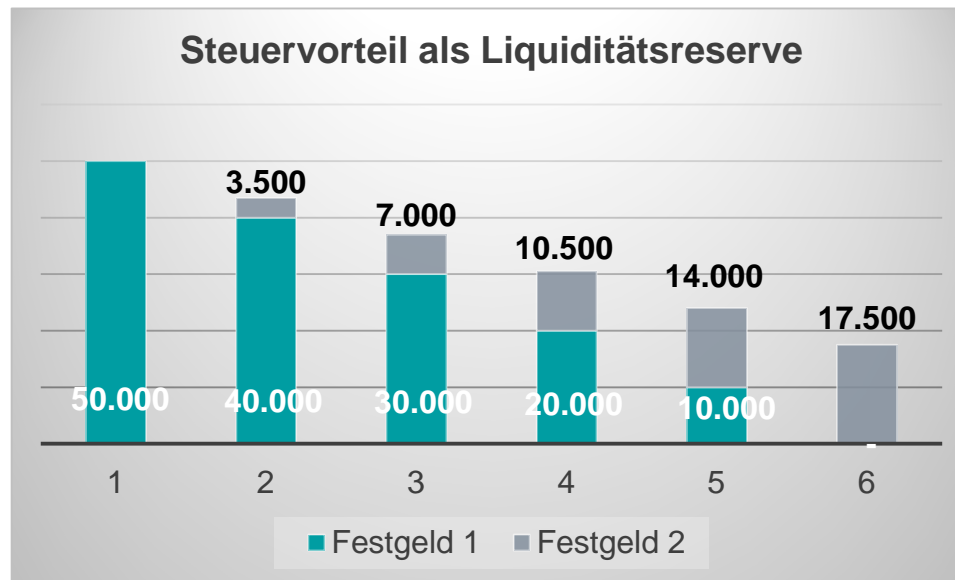
Wie Sie aus 50.000 Euro Festgeld ein Altersvorsorgevermögen von 80.000 Euro machen



Beispiel: jährliche Einzahlung von 10.000 Euro über 5 Jahre,
Einzahlung des Steuervorteils (35%), ohne Wertentwicklung

TRANSFER VOM FESTGELDKONTO STEUERVORTEIL ALS LIQUIDITÄTSRESERVE

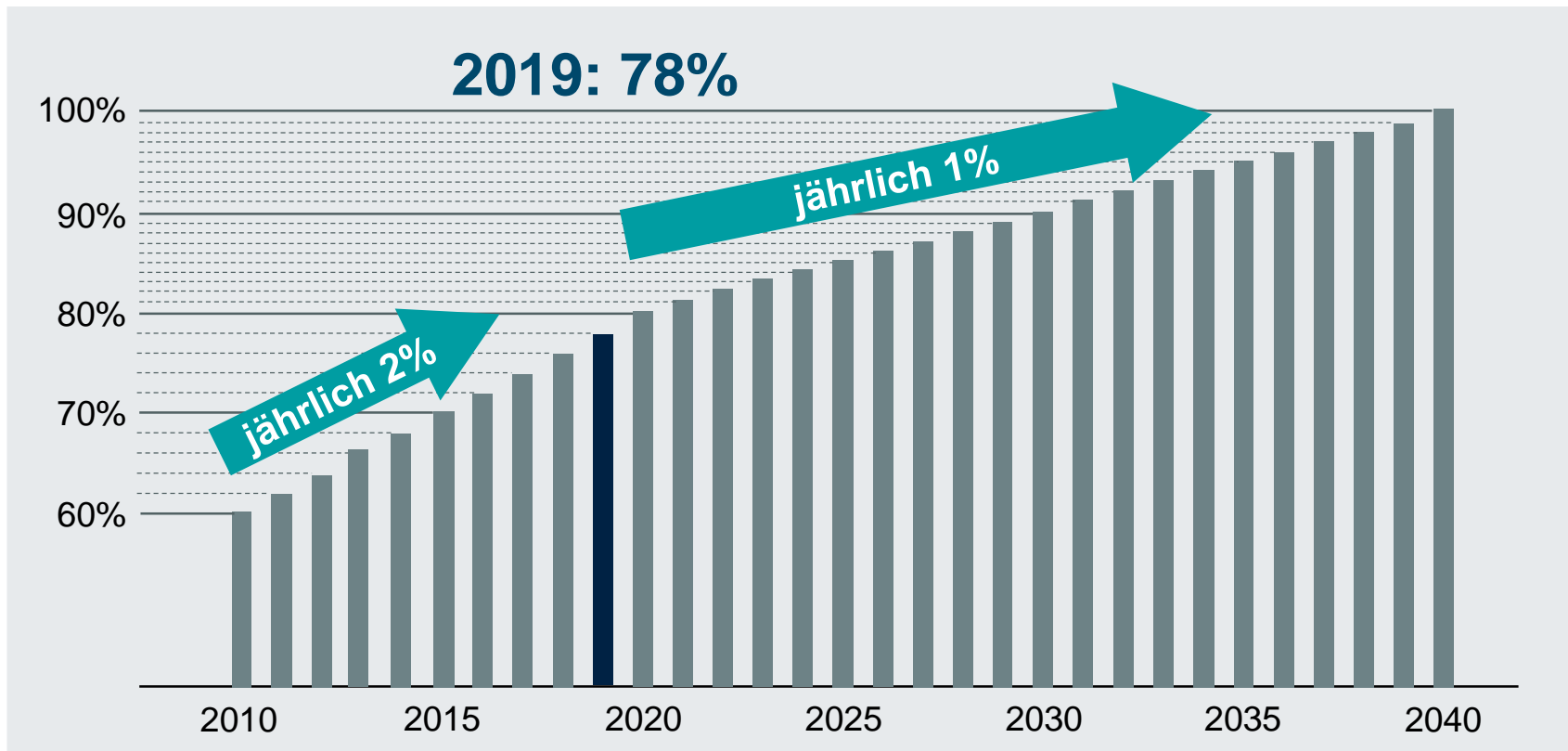
Wie Sie 50.000 Euro in die Basisrente investieren und trotzdem ein Liquiditätspolster behalten



Beispiel: jährliche Einzahlung von 10.000 Euro über 5 Jahre,
Steuervorteil (35%) wird als Liquidität gehalten, ohne Verzinsung

NACHGELAGERTE BESTEUERUNG DER RENTENZAHLUNGEN

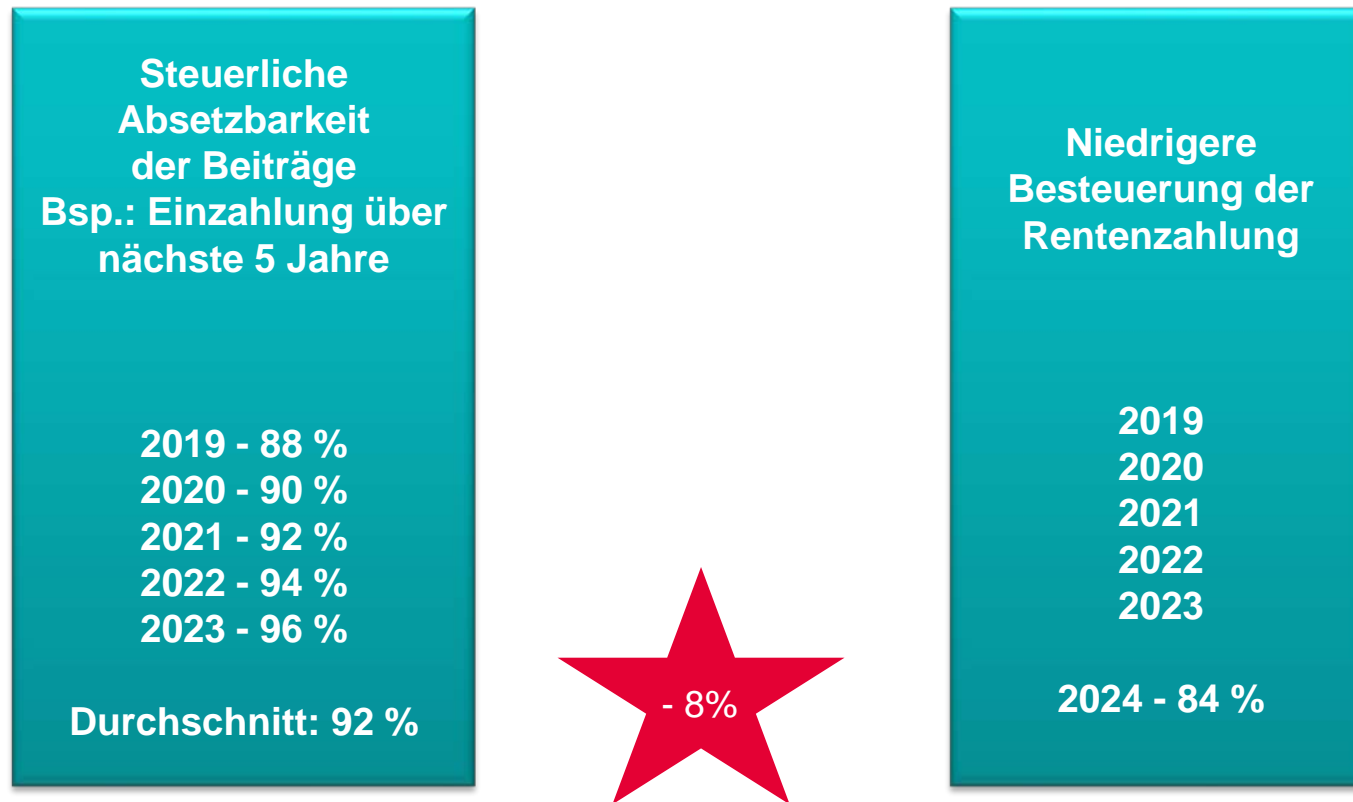
Leibrenten aus Basisrentenverträgen werden als sonstige Einkünfte besteuert (**nachgelagerte Besteuerung in der Rentenphase**)



Der steuerpflichtige Anteil der Leibrente ist abhängig vom Jahr des Renteneintritts.
Der Prozentsatz steigt bis 2040 sukzessive auf 100% an.

GENERATION 50plus

BESONDERS VORTEILHAFT BEI KURZER LAUFZEIT*



* Es gelten jährliche Höchstbeträge zusammen mit Beiträgen zur Gesetzlichen Rentenversicherung, zu berufsständischen Versorgungswerken und zu landwirtschaftlichen Alterskassen. Bitte beachten Sie hierzu auch die steuerrechtlichen Hinweisen im Antrag zur DWS BasisRente Komfort

- 01** Die Lebensstandardlücke schließen– wer sind die Zielkunden?
- 02** Welche steuerlichen Vorteile bietet die Basisrente?
- 03** Was zeichnet die DWS BasisRente Komfort aus?
- 04** Wie Sie mit der Basisrente bei Ihren Kunden punkten
- 05** Anhang

DWS BASISRENTE PREMIUM VS. KOMFORT



Produkt-eigenschaft	DWS BasisRente Premium	DWS Basis Rente Komfort
1 Eintrittsalter	15 - 69 Jahre	15 - 79 Jahre
2 Mindestlaufzeit	15 Jahre	5 Jahre
3 Garantie	90% des angesparten Vermögens zu Rentenbeginn	Keine Garantie
4 Möglicher Aktienanteil	Abhängig von mehreren Faktoren; theoretisch bis zu 100% Wertsteigerungsquote	Dauerhaft 100% Investitionsquote in die ausgewählten Zielfonds
5 I-CPPI?	Ja	Nein, freie Fondsauswahl
6 Wechsel der Anlagestrategie	Automatisiert (I-CPPI)	Aktiver Fondswechsel jederzeit möglich
7 Ablaufmanagement	Höchststandssicherung / Ablaufstabilisator	Ablaufmanagement-Option
8 Beiträge	Mindestbeitrag: 25€ mtl. Zuzahlungen: unbegrenzt, mind. 500€	Mindestbeitrag: 25€ mtl. Zuzahlungen: unbegrenzt, mind. 500€
9 Abschluss- und Vertriebskosten / Verwaltungskosten	3% / 18 Euro p.a.	3% / 18 Euro p.a.

WAS ZEICHNET DIE DWS BASISRENTE KOMFORT AUS?

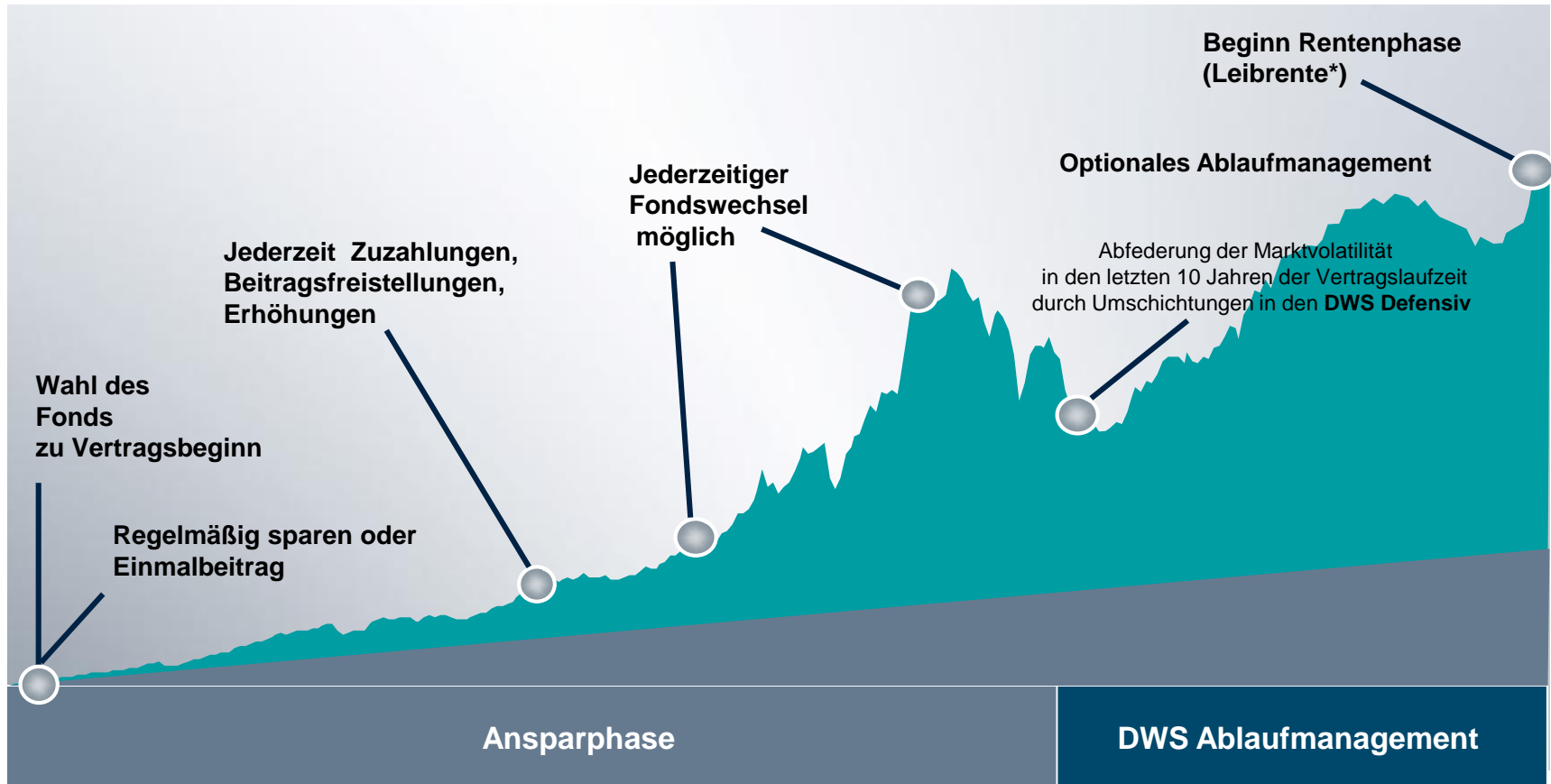


Das Wichtigste auf einen Blick:



- 100 % Investitionsquote in chancenreiche Fonds von DWS Investments
- Hohe steuerliche Absetzbarkeit (88% der Beiträge im Jahr 2019)
- kurze Mindestlaufzeit von 5 Jahren
- Flexibilität in der Anspar- und Auszahlphase
- Optionales Ablaufmanagement
- Attraktive Produktoptionen
- Flexible Hinterbliebenenversorgung
- Kostentransparenz
- Attraktive Vergütung

HOHE FLEXIBILITÄT MIT DER DWS BASISRENTE KOMFORT



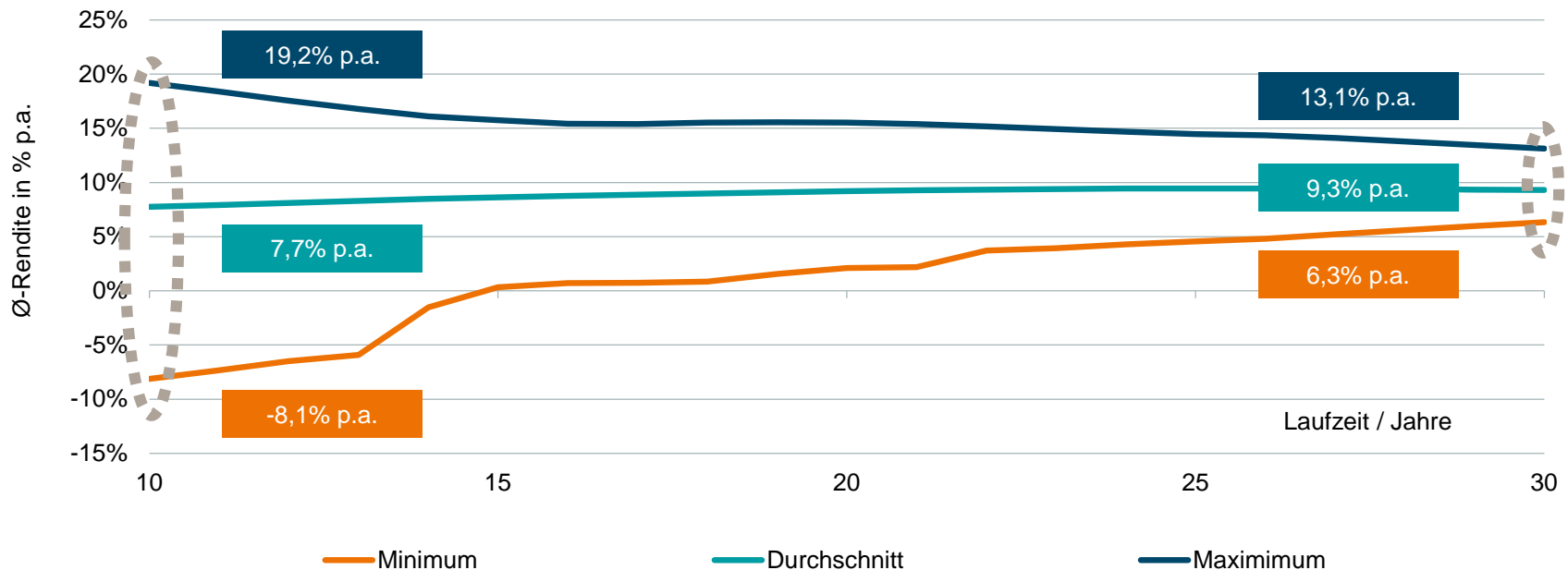
* Aktueller Partner in der Leibrentenphase ist die Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.

INVESTITION IN SACHWERTE LOHNT SICH

Je länger die Laufzeit, desto stabiler das Ergebnis!

Mit 5% Ausgabeaufschlag

JÄHRLICHE WERTENTWICKLUNG VON ANSPARPLÄNEN IM INTERNATIONALEN AKTIENFONDS DWS AKKUMULA LC NACH VERSCHIEDENEN LAUFZEITEN



Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.
Anlage zum Ausgabepreis, (Ausgabeaufschlag bereits berücksichtigt)

Referenzperiode: Juli 1961 – September 2019
Quelle: DWS International GmbH

Lesehilfe: z. B. Laufzeit 10 Jahre. In allen 10jährigen Perioden zwischen 1961 und 2018 war die Rendite der besten 10jährigen Periode 19,2% p.a., der schlechtesten 10jährigen Periode -8,1% p.a. und die Ø-Rendite aller 10jährigen Perioden war 7,7% p.a.

DIE FONDS IM ÜBERBLICK

Für jeden was dabei: Unsere Fondspalette

Zusätzlich seit 2019

DWS Defensiv LC

Angestrebte Zielrendite über
Geldmarkt: 2%¹
- Jährliche Risikotoleranz im
Durchschnitt über 5 Jahre: -5%²

DWS Concept Kaldemorgen SFC

Fokus auf attraktive
risikoadjustierte Renditen

DWS Balance

Angestrebte Zielrendite über
Geldmarkt: 3%¹
- Jährliche Risikotoleranz im
Durchschnitt über 7 Jahre: -10%²

DWS Invest Top Dividend LC

Ziel: Regelmäßige
Ausschüttungen plus
Wertsteigerung

DWS Dynamik LC

Angestrebte Zielrendite über
Geldmarkt: 4%¹
- Jährliche Risikotoleranz im
Durchschnitt über 10 Jahre: -15%²

DWS Akkumula LC

Blue Chips Unternehmen
weltweit, substanzstark und
wachstumsorientiert

— Aufteilung des Sparbeitrags auf
bis zu 10 Fonds gleichzeitig

— **Neue Fonds:**

- DWS Deutschland GLC
- DWS Invest Top Asia LC

— **DWS Invest ESG Equity
Income LC**

— **DWS Invest ESG Euro
Bonds (Short) LC**

— DWS Floating Rate Notes
LC

¹ über Geldmarkt nach Kosten (BVI-Methode) über den Zeitraum von 5, 7, 10 Jahren | ²Der maximale Verlust soll hierbei im Durchschnitt über 5, 7 und 10 Jahre den Wert von 5 %, 10% oder 15 % jährlich nicht übersteigen (keine Garantie). Ziel unserer Anlageexperten für Mischfonds ist es, Kursrückgänge bei den Investmentfonds zu begrenzen. Da die Kapitalmärkte jedoch mitunter stark schwanken können, sind sowohl die maximalen Kursrückgänge als auch die erstrebten Renditen nur *Zielsetzungen* und **keine** Garantie.

Weiterführende Informationen zu den ausgewählten Fonds finden Sie auf www.dws.de

DIE FONDSKOSTEN – FAIR UND TRANSPARENT



Die aktuelle Fondspalette

Fonds	ISIN	Abschluss- und Vertriebskosten	Laufende Kosten p.a.*
DWS Akkumula LC	DE0008474024	3%	1,457%
DWS Balance	DE0008474198	3%	1,428%
DWS Concept Kaldemorgen SFC	LU1303389503	3%	1,885%
DWS Defensiv LC	DE000DWS1UR7	3%	1,239%
DWS Deutschland GLC	DE000DWS2S28	3%	1,402%
DWS Dynamik LC	DE000DWS0RZ8	3%	1,570%
DWS Invest ESG Equity Income LC	LU1616932866	3%	1,800%
DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC	LU0145655824	3%	0,468%
DWS Invest Top Asia LC	LU0145648290	3%	1,633%
DWS Invest Top Dividend LC	LU0507265923	3%	1,603%
DWS Floating Rate Notes LC	LU0034353002	3%	0,214%

*Stand: 31.12.2018

MUSTER-PRODUKTINFORMATIONSBLATT

Beispielhafte Darstellung

DWS BasisRente Komfort Fondssparplan



Dieses Muster-Informationsblatt ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

Produktbeschreibung

Ansparphase
Die DWS BasisRente Komfort ist ein Fondssparplan ohne Beitragszusage, bei dem Ihre Beiträge vollständig in einen von Ihnen ausgewählten Investmentfonds investiert werden. Dazu steht eine vorgegebene Fondspalette zur Auswahl zur Verfügung.

Auszahlungsphase
Die Auszahlungsphase beginnt frühestens ab dem 62., spätestens ab dem 65. Geburtstag. Die Zahlung erfolgt in Form von monatlichen gleich bleibenden oder steigenden Raten als lebenslange Leibrente. Die genauen Bedingungen der Leibrentenversicherung (u. a. Tarif und Rentenfaktor) werden zu Beginn der Auszahlungsphase festgelegt und stehen heute noch nicht fest. In der Auszahlungsphase wird eine Hinterbliebenenversorgung nur geleistet, wenn dies zu Beginn der Auszahlungsphase vereinbart wurde.

Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produktes gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktsszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 30 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Rester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

- CRK 1** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
- CRK 2** Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
- CRK 3** Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.
- CRK 4** Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.
- CRK 5** Das Produkt bietet eine charoenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

Basisdaten

Produkttyp Fondssparplan	Beitragsänderung Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.
Anbieter Deutsche Asset Management Investment GmbH	Auszahlungsform Gleich bleibende lebenslange Rente.
Einmalzahlung Möglich; Mindesteinlage 2.600 Euro	

Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der

Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
0,00%	26.653 Euro	i.A.*
2,00%	35.683 Euro	i.A.*
5,00%	57.760 Euro	i.A.*
6,00%	68.544 Euro	i.A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Stand 01.12.2017
Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de
Produktinformationsblatt

- Muster-Produktinformationsblatt (PIB) wird für unterschiedliche Laufzeiten (12, 20, 30, 40 Jahre) unter www.dws.de bereitgestellt
- Individuelle Berechnung erfolgt mit dem DWS BasisRente Komfort Rechner in der DWS Power Inside
- Chance-Risiko-Klasse 4
- ab 01/2020: Chance-Risiko-Klasse 5
- Vorgegebene Wertentwicklungsannahmen von -1%, 2%, 5% und 7%

Quelle: Angebotssoftware DWS Power Inside/ Stand:07/2019; 30 Jahre Laufzeit, 100 EUR mtl. Einzahlung, 3% Abschluss- und Vertriebskosten, DWS Defensiv Fonds

MUSTER-PRODUKTINFORMATIONSBLATT

DWS BasisRente Komfort Fondssparplan

Zertifizierungsnummer
006178

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1981)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag durch Einzahlung
100,00 Euro
Regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2018	30 Jahre	01.01.2048

Eingezahlte Beiträge	36.000 Euro
----------------------	-------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierter mtl. Altersleistung	k. A.*
Rentenfaktor**	k. A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest. Es können zusätzliche Kosten für die Verrentung des Kapitals sowie in der Auszahlungsphase anfallen.
** Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

Anbieterwechsel / Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung von 5,00%.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.166 Euro	97%
5 Jahre	6.000 Euro	6.223 Euro	104%
12 Jahre	14.400 Euro	16.775 Euro	116%
30 Jahre	36.000 Euro	32.068 Euro	134%
30 Jahre	36.000 Euro	57.644 Euro	160%

Anbieter- und Vertragswechsel
Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung
Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.



Effektivkosten

2,04 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00% wird durch die renditemindernden Größen von 2,04 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,96% verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase
Abschluss- und Vertriebskosten
insgesamt 1.080,00 Euro
Prozentsatz ihrer eingezahlten Beiträge max. 3,00 %

Verwaltungskosten
Voraussetz.: insg. im ersten vollen Vertragsjahr 29,27 Euro
Verwaltungskosten der Investmentfonds 0 - 100 % p.a. des Kapitals
Aktuelle Kostenbelastung 1,28 % - 1,77 % p.a. des Kapitals
jährlich anfallende Kosten (Depotgebühr) in Euro 0 - 100,00 Euro pro angefangenem Kalenderjahr
Aktuelle Kostenbelastung 18,00 Euro pro angefangenem Kalenderjahr

Ordnungskosten und Vergütung für Werbeprospektive. Diese Kosten und die rechtlichen Vorschriften können sich zukünftig ändern. Wir weisen daher eine maximale Kostenbelastung von 100% aus. Die aktuelle Kostenbelastung liegt zwischen 1,28% (DWS Duetto) und 1,77% (Deutsche Concept Kapitalmanagement) und kann sich jährlich ändern. Die Depotgebühr ist an einen Verbraucherspreindex gekoppelt (siehe "Hinweise auf die Kosten" im Antragsformular) und kann sich zukünftig ändern. Die Höhe der Depotgebühr lässt sich nicht exakt prognostizieren, daher geben wir einen Maximalwert von 100,- Euro an. Die gemäß § 63 Abs.7 WpHG erforderlichen Informationen über Kosten und Nebenkosten können Sie jederzeit bei uns anfordern. Die Eröffnung eines DWS Depots ist Bedingung für den Abschluss dieses Basisrentenvertrages.

Ausschließlich Auszahlungsphase
Abschluss- und Vertriebskosten während der Auszahlungsphase
Die Abschluss- und Vertriebskosten während der Auszahlungsphase stehen noch nicht fest. Sie werden zu Beginn der Auszahlungsphase festgelegt.
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase
Die Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase stehen noch nicht fest. Sie werden zu Beginn der Auszahlungsphase festgelegt.

Kosten für einzelne Anlässe
Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung 0,00 Euro
Kapitalverwendung für eigen genutzte Immobilie 0,00 Euro
Versorgungsausgleich 0,00 Euro

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Bei den im Rahmen der DWS BasisRente Komfort erworbenen Investmentfonds handelt es sich um gesetzlich regulierte Investmentvermögen, die von der Kapitalverwaltungsgesellschaft getrennt von ihrem eigenen Vermögen gehalten werden. Die Investmentvermögen fallen nicht in die Insolvenzmasse der Kapitalverwaltungsgesellschaft. Eine besondere Absicherung bei einer Insolvenz der Deutsche Asset Management Investment GmbH besteht nicht.

Stand 01.05.2018
Weitere Informationen unter:
www.bundesaufsichtsinstitut.de
Produktinformationsblatt

- Muster-Produktinformationsblatt (PIB) wird für unterschiedliche Laufzeiten (12, 20, 30, 40 Jahre) unter www.dws.de bereitgestellt
- Individuelle Berechnung erfolgt mit dem DWS BasisRente Komfort Rechner in der DWS Power Inside
- Ausweis aller Kostenarten und Effektivkosten, Berechnung auf Basis einer Wertentwicklung von 5%
- Chance-Risiko-Klasse 4

Quelle: Muster-PIB Stand: 05/2018; 30 Jahre Laufzeit, 100 EUR mtl. Einzahlung, 3% Abschluss- und Vertriebskosten, Fonds: DWS Akkumula LC

WECHSEL VON DWS BASISRENTE PREMIUM ZUR DWS BASISRENTE KOMFORT

In drei Schritten von DWS BasisRente Premium zu DWS BasisRente Komfort

1. Neuen Antrag DWS BasisRente Komfort erstellen
2. Serviceformular „Produktwechsel zur DWS BasisRente Komfort“ ausfüllen und vom Kunden unterschreiben lassen
3. Beides zusammen an die DWS schicken
4. Kunde erhält Wechsel-Bestätigungsschreiben

Wichtige Hinweise:

- Neues Mindestrentenalter beachten (62)
- Auf Wegfall der Garantie hinweisen

Bitte senden Sie dieses Blatt im Original oder per Fax Nr. 669 916-1060 an:

DWS Investment GmbH
60612 Frankfurt

Informationen zum Vertragsinhaber

Namens(n)	
Vorname(n)	
Anschrift	

PWI/EI
Info: BRK 2

Produktwechsel zur DWS BasisRente Komfort

Übertragung meines Guthabens aus dem **DWS BasisRente Premium Vertrag** mit der Vertragsnummer auf meinen **DWS BasisRente Komfort Vertrag**
(Bitte vollständig eintragen, i. B. T12345678)

Mit diesem Auftrag übertrage ich das Guthaben meines oben genannten Basisrentenvertrags auf meinen DWS BasisRente Komfort Vertrag.

Mein oben genannter DWS BasisRente Premium Vertrag wird hiermit aufgelöst.

Der BasisRente Komfort Vertrag

besteht bereits unter der Vertragsnummer
(Bitte vollständig eintragen, i. B. T12345678)

wird mit dem beiliegenden Antrag eröffnet.

Ich bin mir bewusst, dass ich mit diesem Übertrag auf meine Beitragsgarantie aus dem DWS BasisRenten Premium Vertrag verzichte. Die Anlage meines Kapitals in meinen DWS BasisRente Komfort Vertrag in der Ansparphase erfolgt ohne Beitragsgarantie.

Ort, Datum Unterschrift Vertragsinhaber bzw. bei Minderjährigen Unterschriften beider Elternteile

Bei minderjährigen Altersvorsorgevertragsinhabern ist die Unterschrift beider Erziehungsberechtigten erforderlich. Falls ein Elternteil der alleinige gesetzliche Vertreter ist, bitten wir dieses - unter Befugnis eines Nachweises - zu bestätigen. Vielen Dank.

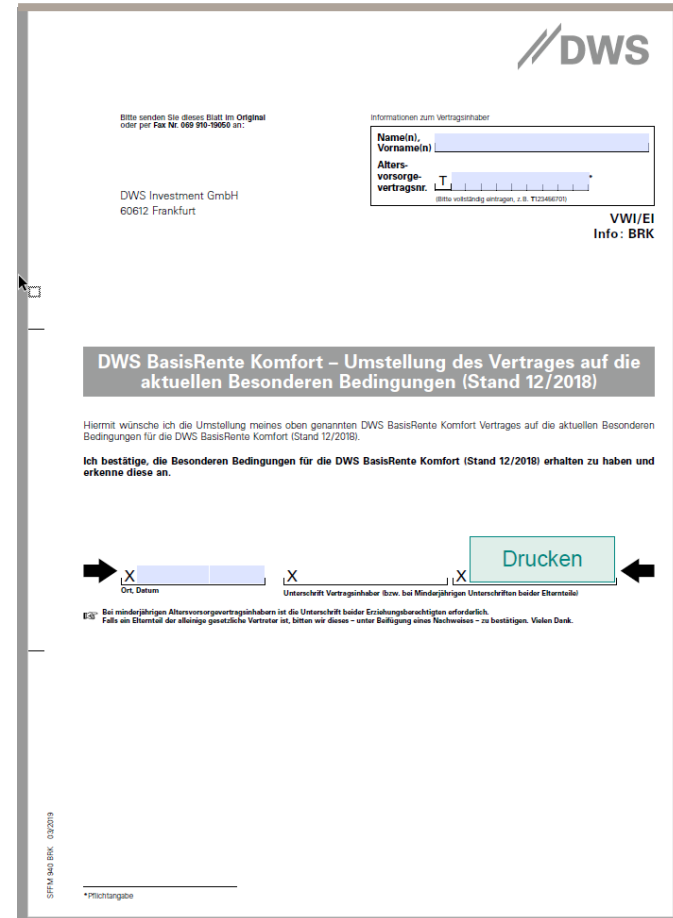
Drucken

STFM 83 BK 03/2019

NEUE ANLAGEMÖGLICHKEITEN AUCH FÜR ALTVERTRÄGE DER DWS BASISRENTE KOMFORT

Alte Verträge der DWS BasisRente Komfort auf die neuen Vertragsbedingungen umstellen

1. Damit auch vor 2019 abgeschlossene Verträge der DWS BasisRente Komfort die neuen Fonds nutzen können, müssen vorher die Bedingungen umgestellt werden
2. Serviceformular „Umstellung des Vertrages auf die aktuellen Bedingungen“ ausfüllen und vom Kunden unterschreiben lassen
3. Nach Eingang des Auftrags bei der DWS kann die neue Fondspalette genutzt werden



Bitte senden Sie dieses Blatt im Original oder per Fax Nr. 069 970-9050 an:

DWS Investment GmbH
60612 Frankfurt

Informationen zum Vertragsinhaber
Name(n),
Vorname(n) _____
Alters-
vorsorge-
vertragsnr. _____
(Bitte vollständig antragen, i.H. 123456789)

VWI/EI
Info: BRK

DWS BasisRente Komfort – Umstellung des Vertrages auf die aktuellen Besonderen Bedingungen (Stand 12/2018)

Hiermit wünsche ich die Umstellung meines oben genannten DWS BasisRente Komfort Vertrages auf die aktuellen Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Komfort (Stand 12/2018).

Ich bestätige, die Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Komfort (Stand 12/2018) erhalten zu haben und erkenne diese an.

→ _____ _____ _____ ←
Ort, Datum Unterschrift Vertragsinhaber (bzw. bei Minderjährigen Unterschriften beider Elternteile)

Bei minderjährigen Altersvorsorgevertragsinhabern ist die Unterschrift beider Erziehungsberechtigten erforderlich.
Falls ein Elternteil der alleinige gesetzliche Vertreter ist, bitten wir dieses – unter Beiliegung eines Nachweises – zu bestätigen. Vielen Dank.

SFM 440 BRK - 02/2018
*Pflichtangabe

ANPASSUNG DER BEITRAGSZAHLUNG

Die Beitragshöhe anpassen und bei Bedarf gleichzeitig auch die Fondsauswahl

1. Mit dem Serviceformular „Anpassung der Beitragszahlung“ kann die Beitragshöhe, der Einzugstermin und der Zahlungsrhythmus geändert werden
2. Die Fondsauswahl kann unverändert bleiben oder auch komplett geändert werden. Alles mit einem Serviceblatt.

Bei Änderung der Fondsauswahl bitte beachten:

- Es können bis zu 10 Fonds gleichzeitig ausgewählt werden
- Mindestens 10% pro Fonds, nur ganze Prozentzahlen
- Die Summe muss 100% ergeben

DWS

Bitte senden Sie dieses Blatt im Original oder per Fax Nr. 069 910-19060 an:

Informationen zum Vertragsinhaber

Name(n)
 Vorname(n)
 Altersvorsorgevertragsnr. (Bitte vollständig eintragen, z.B. T123456701)

DWS Investment GmbH
 60612 Frankfurt

LA/EI
 Info: BRK

DWS BasisRente Komfort – Anpassung der Beitragszahlung

Hiermit passe ich meine Beitragszahlung wie folgt an:

Regelmäßiger Beitrag (Kauf per Einzugsermächtigung) Einrichten Ändern gültig ab

Beitrag EUR

Termin 01. 05. 20. eines Monats

Bitte beachten Sie: Falls Sie Ihre Beitragshöhe verändern möchten, geben Sie bitte hier Ihren gewünschten neuen Beitrag an.

Zahlungsrhythmus monatlich 1/2 jährlich 1/4 jährlich jährlich

(Nur eine Auswahl möglich!)

Die Anlage soll in meine(n) bisher ausgewählten Fonds erfolgen.
 oder
 Die künftigen Beitragszahlungen sollen in folgende Auswahl erfolgen: (Maximal 10 Fonds auswählbar/nur ganze Prozentanteile/Fonds mind. 10%)

Fondsname (ISIN)	%-Verteilung
<input type="checkbox"/> DWS Defensiv LC (ISIN DE000DWS1UR7)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> DWS Balance (ISIN DE0008474198)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> DWS Dynamik LC (ISIN DE000DWS0RZ8)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> DWS Akkumula LC (ISIN DE0009474024)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> DWS Deutschland GLC (ISIN DE000DWS2528)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> DWS Concept Kaldemorgen SFC (ISIN LU1303389603)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> DWS Invest Top Dividend LC (ISIN LU0507265923)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> DWS Invest Top Asia LC (ISIN LU0145644290)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> DWS Invest ESG Equity Income LC (ISIN LU169823966)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC (ISIN LU0145655824)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> DWS Floating Rate Notes LC (ISIN LU0034363002)	<input type="text"/>

Bitte beachten Sie, dass die Summe der angegebenen Prozentverteilung stets 100% ergeben muss.

Mein bereits vorhandenes Altersvorsorgevermögen bleibt unverändert. (Bei Bedarf separates Serviceblatt ausfüllen.)

Ich bestätige, dass mir die wesentlichen Anlegerinformationen bzw. die Verkaufsprospekte der ausgewählten Fonds rechtzeitig vor dieser Auftragserteilung kostenlos zur Verfügung gestellt worden sind.

Ort, Datum Unterschrift Vertragsinhaber bzw. bei Minderjährigen Unterschriften beider Eltern/Elternteile

Drucken

EFM 04 BRK 03/2019

ES: Bei minderjährigen Altersvorsorgevertragsinhabern ist die Unterschrift beider Erziehungsberechtigten erforderlich. Falls ein Elternteil der alleinige gesetzliche Vertreter ist, bitten wir dieses – unter Beiliegung eines Nachweises – zu bestätigen. Vielen Dank.

*Pflichtangabe

Komplettes Depot oder Einzelfonds umtauschen

1. Mit dem Serviceformular „Einmaliger Umtausch“ kann der komplette Depotbestand oder ein ausgewählter Einzelfonds umgetauscht werden.
2. Der Erlös kann gemäß der aktuell gültigen Verteilung oder in einen einzelnen Fonds neu angelegt werden.
3. Der Einzelfonds kann aus den vorhandenen 11 Fonds der Palette ausgewählt werden.

Bitte senden Sie dieses Blatt im Original oder per Fax Nr. 069 910-3960 an:

DWS Investment GmbH
60612 Frankfurt

Informationen zum Vertragsinhaber

Name(n), Vorname(n): _____

Altersvorsorgevertragsnr.: _____
(Bitte vollständig eintragen, z.B. T123456710)

VWI/EI
Info: BRK

DWS BasisRente Komfort – Einmaliger Umtausch

Nachfolgend beauftrage ich Sie den Fondsbestand meines oben genannten DWS BasisRente Komfort Vertrages umzutauschen:
Bitte veräußern Sie zum nächstmöglichen Bewertungstag

meinen kompletten aktuellen Depotbestand
oder
 den Gesamtbestand des folgenden Investmentfonds

ISIN/WKN, Fondsname: _____

Der Verkaufserlös soll gemäß meiner aktuellen Fondsverteilung (Soll-Verteilung) investiert werden
oder
 der Verkaufserlös soll ausschließlich in folgenden Fonds investiert werden:
(Nur 1 Fonds wählbar)

Fondsname (ISIN)	Fondsname (ISIN)
<input type="checkbox"/> DWS Defensiv LC (ISIN DE0000051117)	<input type="checkbox"/> DWS Invest Top Dividend LC (ISIN LU0507265923)
<input type="checkbox"/> DWS Balance (ISIN DE0005847199)	<input type="checkbox"/> DWS Invest Top Asia LC (ISIN LU0145646290)
<input type="checkbox"/> DWS Dynamik LC (ISIN DE0000050R28)	<input type="checkbox"/> DWS Invest ESG Equity Income LC (ISIN LU1616922966)
<input type="checkbox"/> DWS Akkumula LC (ISIN DE0008474024)	<input type="checkbox"/> DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC (ISIN LU0145655824)
<input type="checkbox"/> DWS Deutschland GLC (ISIN DE0000052528)	<input type="checkbox"/> DWS Floating Rate Notes LC (ISIN LU0004930302)
<input type="checkbox"/> DWS Concept Kaldemorgen SFC (ISIN LU1300389623)	

Ich bestätige, dass mir die wesentlichen Anlegerinformationen bzw. die Verkaufsprospekte der ausgewählten Fonds rechtzeitig vor dieser Auftragserteilung kostenlos zur Verfügung gestellt worden sind.

Ort, Datum: _____ X _____ X _____

Unterschrift Vertragsinhaber (bzw. bei Minderjährigen Unterschriften beider Eltern)

Drucken

* Bei minderjährigen Altersvorsorgevertragsinhabern ist die Unterschrift beider Erziehungsberechtigten erforderlich. Falls ein Elternteil der alleinige gesetzliche Vertreter ist, bitten wir dieses - unter Beifügung eines Nachweises - zu bestätigen. Vielen Dank.

SIFM/937/BRK 03/2019

WARUM SICH EINMALBEITRÄGE ÜBER DIE VERTRAGSLAUFZEIT FÜR SIE LOHNEN

Übersicht über Bestandsprovisionen



? Mögliche Höhe der Bestandsprovision in Prozent des Fondsvermögens: %

Berechnen

Beispielhafte Darstellung

Angenommene Wertentwicklung	0%	2%	5%	6%
Summe der Bestandsprovision	22.499 €	26.088 €	32.954 €	35.731 €
Jahr	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision
2018	107 EUR	109 EUR	112 EUR	114 EUR
2019	214 EUR	221 EUR	231 EUR	234 EUR
...
2036	2.036 EUR	2.496 EUR	3.435 EUR	3.834 EUR
2037	2.143 EUR	2.607 EUR	3.557 EUR	3.961 EUR

Eckdaten Bestandsvergütung:

- auf Basis des Fondsvermögens
- Vor allem für Einmalbeiträge deutlich attraktivere Vergütung als bei vergleichbaren Lösungen
- Keine Stornohaftungszeit
- „Bestandssicher“
- Ausnahme: Anbieterwechsel

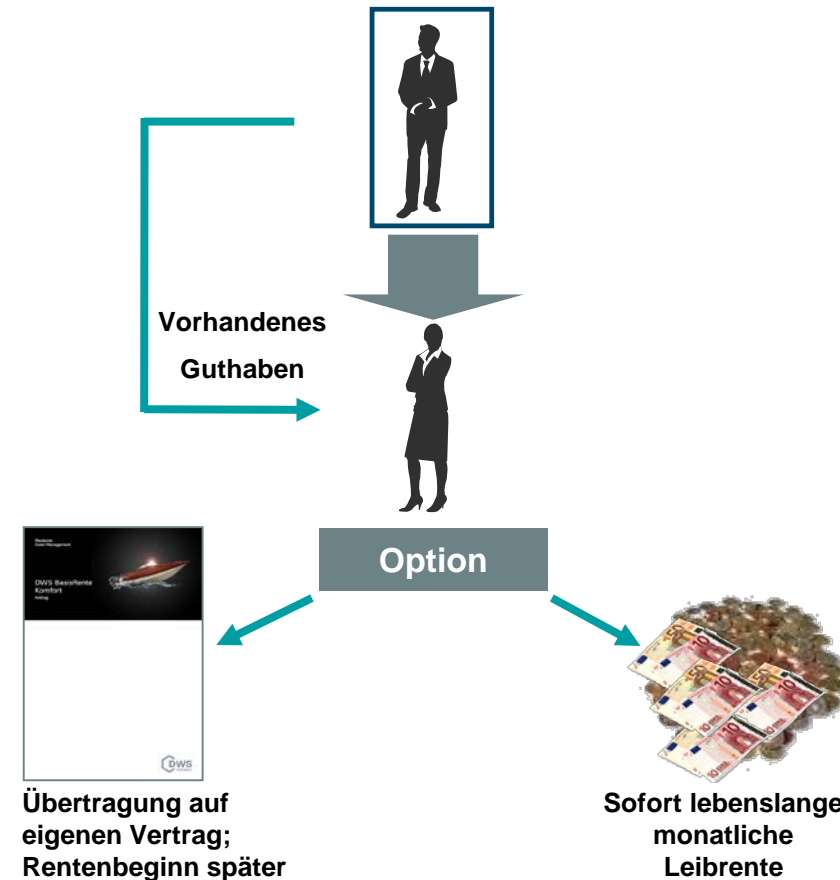
Annahmen Rechenbeispiel: Vermittler erhält über den Vertriebspartner / Pool eine Bestandsprovision i.H.v. 0,45% des Fondsvermögens p.a.

Anleger, 47 Jahre alt, Laufzeit 19J 10M, Kosten 3%, Einzahlungen 23.808 € p.a., DWS Balance

Quelle: Angebotsoftware DWS Power Inside; Stand Dezember 2018

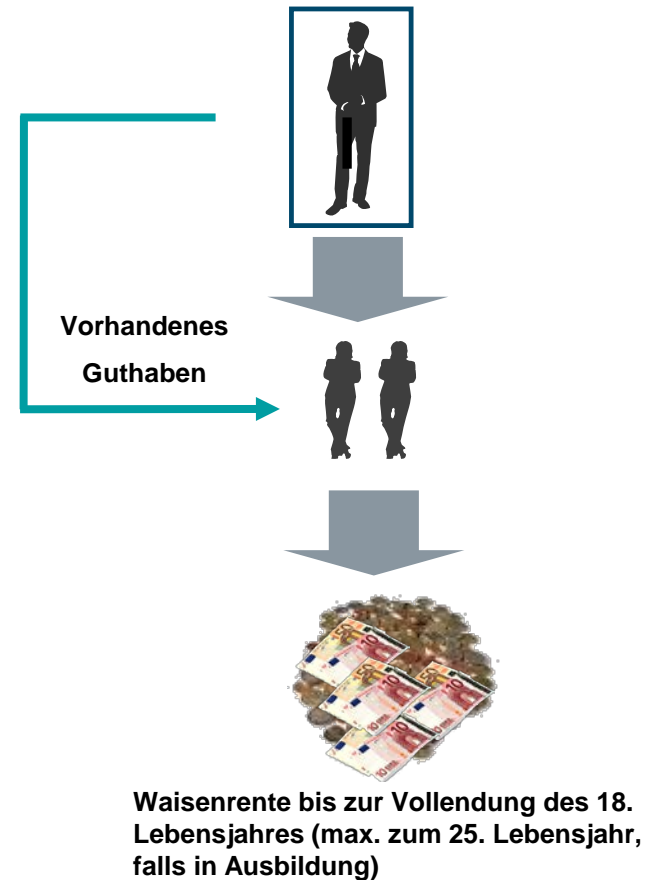
FLEXIBLE HINTERBLIEBENENVERSORGUNG

Fall 1: Verheirateter Kunde¹ verstirbt



1 Gilt auch für eingetragene Lebenspartnerschaften gem. LPartG

Fall 2: Kunde ohne Partner, aber mit Kindern, verstirbt



DIE LEIBRENTENPHASE - HINTERBLIEBENENABSICHERUNG

- Bei Tod des Kunden in der Leibrentenphase wird den Hinterbliebenen nur dann eine Rente gezahlt, wenn die Hinterbliebenenabsicherung zu Beginn der Auszahlungsphase vereinbart wurde
- Die Hinterbliebenenabsicherung erfolgt in Form einer Rentengarantiezeit (Standard: 10 Jahre; abweichende Zeiträume auf Wunsch möglich).
- Das für die Hinterbliebenenrente zur Verfügung stehende Kapital entspricht der abgezinsten Summe der noch ausstehenden Rentenzahlungen der Rentengarantiezeit. Nach Ablauf der Rentengarantiezeit erfolgt keine Auszahlung an Hinterbliebene
- Hinterbliebene Ehepartner/Lebenspartner erhalten daraus eine lebenslange Rente; berechnigte Kinder eine zeitlich befristete Rentenzahlung
- Aktueller Vertragspartner:



- 01** Die Lebensstandardlücke schließen– wer sind die Zielkunden?
- 02** Welche steuerlichen Vorteile bietet die Basisrente?
- 03** Was zeichnet die DWS BasisRente Komfort aus?
- 04** Wie Sie mit der Basisrente bei Ihren Kunden punkten
- 05** Anhang

DIE ZIELGRUPPEN DER DWS BASISRENTE KOMFORT



Selbständige und Freiberufler

- Die Lücke im Lebensstandard schließen – das steuergeförderte Anlageprodukt für Selbständige
- Sinkendes Versorgungsniveau der Versorgungswerke abfedern
- Transfer vom Festgeldkonto

Generation 50plus

- vom günstigen Verhältnis zwischen steuerlicher Absetzbarkeit der Beiträge und der späteren Besteuerung der Rentenzahlungen profitieren



Alle gut verdienenden Arbeitnehmer

- Sonderausgabenabzug in der Ansparphase nutzen
- über Riester und ggf. bAV hinaus steuerbegünstigt vorsorgen

Absicherung für die Ehefrau

- Unisex Tarife ausnutzen
- Förderung gilt für alle Verträge eines Paares



Investmentaffine Anleger

- die bei ihrer Altersvorsorge die Chancen des Kapitalmarkts nutzen wollen - und das mit Steuerförderung
- abgeltungsteuerfrei

- Die Lücke im Lebensstandard lässt sich am besten schließen, wenn Produkte
 - mit niedriger oder ohne Garantie ausgestattet werden
 - eine staatliche Förderung aufweisen und
 - in Substanzwerte investieren.
- Für Selbständige und freiberuflich Tätige stellt die Basisrente die wesentliche staatlich geförderte Altersvorsorge dar
- Die hohe steuerliche Förderung sollte systematisch genutzt werden, um einen Kapitalstock für die Altersvorsorge aufzubauen.

ANHANG



VERTRIEBSUNTERLAGEN FÜR BERATER ZUR DWS BASISRENTE KOMFORT



Deutsche Asset Management Nur zum Einsatz beim Berater

DWS BasisRente Komfort

Technische Daten

Aktuelle Altersgrenzen	
Eintrittsalter	15-79 Jahre
Mindestanzahl	5 Jahre
Höchstanzahl	88 Jahre

Beitragsgrenzen	
Mindestbeitrag	Monatlich 25 Euro, jährlich 300 Euro
Höchstbeitrag	Wir empfehlen den steuerlichen Höchstbeitrag zu
Zuweisungen	Jederzeit, mindestens 600 Euro

Aktuelle Kosten	
Abschluss- und Vertriebskosten	3% auf alle regelmäßigen und unregelmäßigen Bz zum Beginn der Auszahlungsphase
Verteilung der Abschlusskosten	Ratierlich
Stornofähigkeit	Keine
Verwaltungskosten der Fonds	Abhängig vom gewählten Fonds
Depotgebühr	Derzeit 10 Euro pro angefallenen Kalenderjahr (in der Rentenphase monatliche Erhebung)
Anbieterwechsel	Kostenlos
Umschichtungen	Kostenlos
Ausgabebefreiungen	Keine

Zusammenfassung

- Investment in ausgewählte Fonds der DWS/Deutsche Bank Gruppe
- 100% Investitionsquote
- Keine Beitragsgarantie
- Abschluss der DWS Basisrente Komfort bis zum Alter von 79 Jahren möglich
- Staatlich zertifiziertes Produkt: Möglichkeit, die Beiträge steuerlich abzusetzen
- Option Abfallmanagement jederzeit wählbar, um Schwankungen des geplanten Wert
- Auswahl aus vorgegebener Fondspalette und jederzeitiger Fondswechsel möglich
- Niedrige Kosten: eines der günstigsten Basisrenten-Produkte am Markt*
- Möglichkeit des Anbieterwechsels
- Wahl des hinterbliebenen Ehegatten/Lebenspartners zwischen lebenslanger Rente o auf einen eigenen, schon bestehenden oder noch zu eröffnenden DWS Basisrente K

Ihr Nutzen als Berater

- Attraktive Vergütung für jeden Betrag und sehr attraktive Bestandsprovision auf das
- Niedrige Produktkosten und gewohnt hohe Kostentransparenz
- Charakteristisches Investment mit durchgehend 100% Zeitfonds
- Starke Marke DWS Investments

*Quelle: DWS, 2017

Auch für den Einsatz beim Endkunden geeignet

Deutsche Asset Management

DWS BASISRENTE KOMFORT

Chancenreiches Investment

Broschüre für Endkunden

Bei dieser Information handelt es sich um Werbung!

*Die DWS/DB AM Gruppe ist nach wertvollsten Fondswertungen der größte deutsche Anbieter von Wertpapier-Fondskonten. Quelle: WFS, Stand Ende Juni 2017.

GELD GEHÖRT ZUM NR. 1

Deutsche Asset Management

DWS BasisRente Komfort

Das Produkt im Überblick

Das Wichtigste auf einen Blick

- Im Jahr 2018 können 80% der Beiträge steuerlich abgesetzt werden! Steigende steuerliche Absetzbarkeit in den kommenden Jahren
- Attraktive Renditechancen: 100% Investitionsquote in ausgewählte Fonds der DWS/Deutsche Asset Management Gruppe
- Jederzeit Umtauschmöglichkeit innerhalb der Fondspalette
- Vertragsgläubiger flexibel zwischen 15 und 79 Jahren (Mindestaufzeit 5 Jahre)
- Einfacher Wechsel der Anlagestrategie je nach Lebensphase und Risikopräferenz
- Flexible Hinterbliebenenversorgung in der Anspruchs- und Rentenphase:
 - Lebenslange Rente für Ehepartner/Lebenspartner*
 - Alternativ Übertragung des Guthabens auf neue eigene Basisrente
 - Falls kein Ehepartner/Lebenspartner* vorhanden: zeitlich befristete Waisenrente
- Transparenz: Sie können jederzeit online Ihr DWS Basisrente Komfort Depot einsehen.
- Derzeit nur 10 Euro jährliches Depotentgelt
- Anbieterwechsel möglich
- Vertrag ist nicht kapitalisierbar, nicht verpfändbar, nicht vererbbar und nicht behebbar
- Die Anteilspresse können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkere Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.
- 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 steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen.

* Bei Lebenspartner/Lebenspartnerin ist ein bereits eingetragener Lebenspartner/Lebenspartnerin gemeint. (LohnG)

GELD GEHÖRT ZUM NR. 1

Deutsche Asset Management Kontakt | Hilfe | Drucken

Meine Bestellungen | Einstellungen | Warenkorb | Berater | Logout

Suche

Produktkonzepte

- > db Vita
- > Die Böse Null
- > DWS BasisRente Premium
- > DWS bAV Vorsorgeplan Premium
- > DWS Komfort Depot
- > DWS RiesterRente Premium
- > DWS RiesterRente Premium - AVWL
- > DWS RiesterRente Premium - Kinderriester
- > DWS RiesterRente Premium - Wohnriester
- > DWS TopRente
- > DWS Vermögenssparplan Premium
- > Fokusprodukte
- > grundbesitz-Fonds

Vertriebsunterlagen

- > Anlageinformation
- > Antrag
- > Beraterunterlage
- > Broschüre/Flyer
- > Einlegemappe
- > Factsheet
- > Halbjahresbericht
- > Jahresbericht
- > Newsletter/Magazin
- > Poster
- > Presseveröffentlichungen
- > Produkt-Steckbrief
- > Research
- > Service-Formular
- > Sonstiges
- > Verkaufsprospekt

Werbemittel

- > DeAM
- > DWS
- > DWS RiesterRente Premium

Nutzen Sie den WebShop für Ihre Vertriebsaktivitäten

So einfach war es noch nie, unsere Top-Produkte und Artikel im Überblick zu haben. Profitieren Sie bei Ihren Vertriebsaktivitäten von den flexiblen Möglichkeiten unseres Webshops.

Wir freuen uns, Sie mit dem Webshop in Ihrem beruflichen Alltag zu unterstützen.

Neue Unterlagen	Neue Werbemittel	Top Unterlagen	Top Werbemittel
Deutsche Invest I ESG Equity Income, 12/17		04.01.2018	0,00€
DWS RiesterRente/Merkblatt: Berater, 01/18		08.01.2018	0,00€
DWS Global Growth		08.12.2017	0,00€
DWS Vermögensbildungsfonds I		08.12.2017	0,00€
DWS Vermögensbildungsfonds R		08.12.2017	0,00€
DWS Zukunftsressourcen		08.12.2017	0,00€
DWS Rendite Optima Four Seasons		05.12.2017	0,00€
Deutsche Multi Opportunities		05.12.2017	0,00€
DWS Eurorenta		05.12.2017	0,00€
DWS Global Value		05.12.2017	0,00€

Mein Warenkorb

Der Warenkorb ist leer.

[Zum Warenkorb gehen](#)

Budgetübersicht

Budget normal: 1.000,00 €
Restbudget normal: 1.000,00 €

Budget Werbemittel: 0,00 €
Restbudget Werbemittel: 0,00 €

Alle Preise sind Bruttopreise inkl. 19% MwSt.

Produkte

Suchfunktion

Warenkorb

Werbemittel

Im DWS Webshop können Sie Vertriebsmaterialien und Werbemittel bestellen. Nach der erfolgreichen Registrierung, können Sie auf die Materialien zugreifen.

BERATERBEREICH "MEIN DWS"

https://www.dws.de/Berater



Registrieren Sie sich unter „**Mein DWS**“ als Berater, um wichtige Beraterinformationen zur DWS BasisRente Komfort einsehen zu können!

The screenshot shows the DWS website interface. At the top left, it says 'Deutsche Asset Management'. In the center, there is a navigation bar with 'Planen | Entdecken | Investieren | Lernen | Magaz' and a highlighted 'Mein DWS' button with a user icon. To the right is a search bar labeled 'Suche'. Below the navigation bar, there is a section titled 'Ihr persönlicher Bereich auf DWS.de' with a sub-header 'Mein DWS' and a brief description. Below this, there are two columns: 'Für Privatbenutzer' and 'Für Berater', each with a photo of a man and a description of benefits. At the bottom right of this section is a 'Registrieren >' button. On the right side of the page, there is a 'Login' form with fields for 'E-Mail-Adresse*' and 'Passwort*', a checkbox for 'Als Mitglied bleiben', and a 'Passwort vergessen' link. Below the form are two buttons: 'Registrieren >' and 'Login Mein DWS >', which are circled in red. Two red callout boxes are present: one pointing to the 'Mein DWS' button with the text '1. Klicken Sie auf „Mein DWS“' and another pointing to the 'Registrieren' and 'Login Mein DWS' buttons with the text '2. Registrieren Sie sich als Berater bzw. loggen Sie sich ein.'

DER RECHNER DWS BASISRENTE KOMFORT



Quelle: *Angebotssoftware DWS Power Inside; Stand September 2018*

DER RECHNER DWS BASISRENTE KOMFORT FONDSAUSWAHL



Vertragsdaten

? Vertragsbeginn * 01 2019

Auszahlungsbeginn mit * 62

? Ihr Auszahlungsbeginn zum
01.01.2024

Fondsauswahl * DWS Akkumula LC

Tarif

Beiträge ?

? Ihr max. anzusetzender Betrag
Basisrente:
32.916 EUR

- DWS Defensiv
- DWS Balance
- DWS Dynamik
- DWS Akkumula LC**
- Deutsche Concept Kaldemorgen SFC
- Deutsche Invest I Top Dividend LC

Quelle: Angebotssoftware DWS Power Inside; Stand September 2018

DWS BasisRente Komfort

- Das Produkt bietet keine Beitragszusage und weist eine erhöhte Volatilität auf, d. h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.
- Der Vertrag ist nicht kapitalisierbar, nicht verpfändbar und nicht beleihbar.
- 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 Defensiv LC / DWS Balance / DWS Dynamik LC

- Kursverluste auf den Aktien- und Rohstoffmärkten
- Kursverluste bei Renditeanstieg auf den Rentenmärkten: Steigen die Zinsen bzw. die Renditen auf dem Rentenmarkt, weisen neu ausgegebene Anleihen eine höhere Verzinsung auf als im Umlauf befindliche. Folglich fällt bei den umlaufenden Anleihen der Kurs. Beim Verkauf solcher Anleihen vor deren Fälligkeit können somit Kursverluste entstehen.
- Emittentenbonitäts- und -ausfallrisiko. Darunter versteht man allgemein die Gefahr der Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit, d. h. eine mögliche vorübergehende oder endgültige Unfähigkeit zur termingerechten Erfüllung von Zins- und/oder Tilgungsverpflichtungen.
- Währungsverluste
- Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Falls ein Vertragspartner keine Zahlungen leistet, zum Beispiel aufgrund einer Insolvenz, kann dies dazu führen, dass die Anlage einen Verlust erleidet.
- Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.
- DWS Balance/DWS Dynamik: Der Fonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung und/oder der vom Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d. h., der Anteilspreis kann auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.

DWS Akkumula LC

- Markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursverluste.
- Wechselkursverluste.
- Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Falls ein Vertragspartner keine Zahlungen leistet, zum Beispiel aufgrund einer Insolvenz, kann dies dazu führen, dass die Anlage einen Verlust erleidet. Finanzderivate unterliegen weder der gesetzlichen noch der freiwilligen Einlagensicherung.
- 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.
- Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.

DWS Concept Kaldemorgen SFC

- Kursverluste auf den internationalen Aktien- und Währungsmärkten.
- Kursverluste bei Renditeanstieg auf dem Rentenmarkt: Steigen die Zinsen bzw. die Renditen auf dem Rentenmarkt, weisen neu ausgegebene Anleihen eine höhere Verzinsung auf als im Umlauf befindliche. Folglich fällt bei den umlaufenden Anleihen der Kurs. Beim Verkauf solcher Anleihen vor deren Fälligkeit können somit Kursverluste entstehen. Kursverluste bei Erhöhung der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren: Wegen des als höher eingeschätzten Ausfallrisikos weisen Rentenpapiere wie Unternehmensanleihen und Staatsanleihen aus Schwellenländern in der Regel eine höhere Verzinsung auf als z. B. als sicher eingeschätzte deutsche Staatsanleihen. Je höher das (geschätzte) Risiko, desto höher die Verzinsung bzw. der Renditeaufschlag. Wird das Risiko von den Marktteilnehmern als höher bewertet, steigt die Verzinsung bzw. der Renditeaufschlag bei neu ausgegebenen Anleihen. In der Folge können bei den umlaufenden Anleihen im Falle des Verkaufs vor Fälligkeit Kursverluste entstehen.
- Bei stark steigenden Aktienmärkten partizipiert der Fonds nur eingeschränkt an den Kurssteigerungen der im Fonds enthaltenen Aktien, da die auf einen Teil der den Aktienanlagen aufgesetzten Optionsgeschäfte die Kurssteigerungen begrenzen.
- Emittentenbonitäts- und -ausfallrisiko. Darunter versteht man allgemein die Gefahr der Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit, d. h. eine mögliche vorübergehende oder endgültige Unfähigkeit zur termingerechten Erfüllung von Zins- und/oder Tilgungsverpflichtungen.
- Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Falls ein Vertragspartner keine Zahlungen leistet, zum Beispiel aufgrund einer Insolvenz, kann dies dazu führen, dass die Anlage einen Verlust erleidet. Finanzderivate unterliegen weder der gesetzlichen noch der freiwilligen Einlagensicherung.
- 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.
- Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.

DWS Invest Top Dividend LC / DWS Invest ESG Equity Income

- Dividendenausfälle und -kürzungen, markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursverluste.
- Wechselkursverluste.
- 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.
- Der Anteilswert kann unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.
- Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab.
- Falls ein Vertragspartner keine Zahlungen leistet, zum Beispiel aufgrund einer Insolvenz, kann dies dazu führen, dass die Anlage einen Verlust erleidet. Finanzderivate unterliegen weder der gesetzlichen noch der freiwilligen Einlagensicherung.

DWS Deutschland GLC

- Kursverluste auf den deutschen Aktienmärkten.
- Bei stark steigenden Aktienmärkten partizipiert der Fonds nur eingeschränkt an den Kurssteigerungen der im Fonds enthaltenen Aktien, da die auf einen Teil der den Aktienanlagen aufgesetzten Optionsgeschäfte die Kurssteigerungen begrenzen.
- Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Falls ein Vertragspartner keine Zahlungen leistet, zum Beispiel aufgrund einer Insolvenz, kann dies dazu führen, dass die Anlage einen Verlust erleidet. Finanzderivate unterliegen weder der gesetzlichen noch der freiwilligen Einlagensicherung.
- 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.
- Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.

DWS Invest Top Asia LC

- Dividendenausfälle und -kürzungen, markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursverluste.
- Wechselkursverluste.
- 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.
- Der Anteilswert kann unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.
- Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab.
- Falls ein Vertragspartner keine Zahlungen leistet, zum Beispiel aufgrund einer Insolvenz, kann dies dazu führen, dass die Anlage einen Verlust erleidet. Finanzderivate unterliegen weder der gesetzlichen noch der freiwilligen Einlagensicherung.

DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC

- Kursverluste auf den internationalen Aktien- und Währungsmärkten.
- Kursverluste bei Renditeanstieg auf dem Rentenmarkt: Steigen die Zinsen bzw. die Renditen auf dem Rentenmarkt, weisen neu ausgegebene Anleihen eine höhere Verzinsung auf als im Umlauf befindliche. Folglich fällt bei den umlaufenden Anleihen der Kurs. Beim Verkauf solcher Anleihen vor deren Fälligkeit können somit Kursverluste entstehen. Kursverluste bei Erhöhung der Renditeaufschläge bei höher verzinslichen Wertpapieren: Wegen des als höher eingeschätzten Ausfallrisikos weisen Rentenpapiere wie Unternehmensanleihen und Staatsanleihen aus Schwellenländern in der Regel eine höhere Verzinsung auf als z. B. als sicher eingeschätzte deutsche Staatsanleihen. Je höher das (geschätzte) Risiko, desto höher die Verzinsung bzw. der Renditeaufschlag. Wird das Risiko von den Marktteilnehmern als höher bewertet, steigt die Verzinsung bzw. der Renditeaufschlag bei neu ausgegebenen Anleihen. In der Folge können bei den umlaufenden Anleihen im Falle des Verkaufs vor Fälligkeit Kursverluste entstehen.
- Bei stark steigenden Aktienmärkten partizipiert der Fonds nur eingeschränkt an den Kurssteigerungen der im Fonds enthaltenen Aktien, da die auf einen Teil der den Aktienanlagen aufgesetzten Optionsgeschäfte die Kurssteigerungen begrenzen.
- Emittentenbonitäts- und -ausfallrisiko. Darunter versteht man allgemein die Gefahr der Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit, d. h. eine mögliche vorübergehende oder endgültige Unfähigkeit zur termingerechten Erfüllung von Zins- und/oder Tilgungsverpflichtungen.
- Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Falls ein Vertragspartner keine Zahlungen leistet, zum Beispiel aufgrund einer Insolvenz, kann dies dazu führen, dass die Anlage einen Verlust erleidet. Finanzderivate unterliegen weder der gesetzlichen noch der freiwilligen Einlagensicherung.
- 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.
- Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.

DWS Floating Rate Notes LC

- Dividendenausfälle und -kürzungen, markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursverluste.
- Wechselkursverluste.
- 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.
- Der Anteilswert kann unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.
- Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab.
- Falls ein Vertragspartner keine Zahlungen leistet, zum Beispiel aufgrund einer Insolvenz, kann dies dazu führen, dass die Anlage einen Verlust erleidet. Finanzderivate unterliegen weder der gesetzlichen noch der freiwilligen Einlagensicherung.

WICHTIGE HINWEISE



Diese Werbemitteilung ist ausschließlich für professionelle Kunden bestimmt.

DWS ist der Markenname unter dem die DWS Group GmbH & Co. KGaA und ihre Tochtergesellschaften ihre Geschäfte betreiben. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Kunden Produkte oder Dienstleistungen der DWS anbieten, werden in den entsprechenden Verträgen, Verkaufsunterlagen oder sonstigen Produktinformationen benannt.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar.

Die vollständigen Angaben zu den Fonds/Teilfonds einschließlich der Risiken sind dem jeweiligen Verkaufsprospekt in der geltenden Fassung zu entnehmen. Diese sowie die jeweiligen „Wesentlichen Anlegerinformationen“ stellen die allein verbindlichen Verkaufsdokumente der Fonds/Teilfonds dar. Anleger können diese Dokumente sowie Kopien der Satzung des Verwaltungsreglements und die jeweiligen zuletzt veröffentlichten Jahres- und Halbjahresberichte bei der DWS Investment GmbH, Mainzer Landstraße 11-17, 60329 Frankfurt am Main und, sofern es sich um Luxemburgische Fonds handelt, bei der Deutsche Asset Management S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxemburg erhalten sowie elektronisch unter www.dws.de herunterladen.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS International GmbH wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Ergänzende Informationen zum sogenannten Zielmarkt und zu den Produktkosten, die sich aufgrund der Umsetzung der Vorschriften der MiFID2-Richtlinie ergeben und die die Kapitalverwaltungsgesellschaft den Vertriebsstellen zur Verfügung stellt, sind in elektronischer Form über die Internetseite der Gesellschaft unter www.dws.de erhältlich.

Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nicht zutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Wertentwicklungen der Vergangenheit, [simuliert oder tatsächlich realisiert], sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI (Bundesverband Investment und Asset Management) Methode, d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken.

NÄHERE STEUERLICHE INFORMATIONEN ENTHÄLT DER VERKAUFSPROSPEKT.

DIE IN DIESEM DOKUMENT ENTHALTENEN INFORMATIONEN GENÜGEN NICHT ALLEN GESETZLICHEN ANFORDERUNGEN ZUR GEWÄHRLEISTUNG DER UNVOREINGENOMMENHEIT VON ANLAGEEMPFEHLUNGEN UND ANLAGESTRATEGIEEMPFEHLUNGEN UND UNTERLIEGEN KEINEM VERBOT DES HANDELS VOR DER VERÖFFENTLICHUNG SOLCHER EMPFEHLUNGEN. DIE VERVIELFÄLTIGUNG, VERÖFFENTLICHUNG SOWIE DIE WEITERGABE DES INHALTS IN JEDWEDER FORM IST NICHT GESTATTET.

Wie im jeweiligen Verkaufsprospekt erläutert, unterliegt der Vertrieb der genannten Fonds in bestimmten Rechtsordnungen Beschränkungen. Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nur in solchen Staaten verbreitet oder veröffentlicht werden, in denen dies nach den jeweils anwendbaren Rechtsvorschriften zulässig ist. So dürfen die hierin genannten Fonds weder innerhalb der USA, noch an oder für Rechnung von US-Personen oder in den USA ansässigen Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden.

DWS International GmbH 2019. Stand: November 2019