

Merkblatt DWS BasisRente Premium

Leistungen von DWS Investments

Chancenreiches Investment

Dynamisches Investment in Aktien und festverzinslichen Wertpapieren (Bonds) nach der CPPI-Methode: permanente, automatische Justierung der angelegten Gelder auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells mit dem Ziel, eine max. Aktienfondsquote unter Sicherstellung der Beitragsgarantie und ggf. der Höchststandssicherung zu erzielen. Investiert wird u. a. in einen seitens der DWS aktiv gemanagten Dachfonds mit ausgezeichneten DWS Fondsklassikern sowie mit ausgewählten Drittfonds

Finanzstärke der Deutsche Bank-Gruppe

Die DWS ist ein Tochterunternehmen der Deutschen Bank, ein Unternehmen mit einem AA-Rating

Ansparen

Steigende Absetzbarkeit der Beiträge (für das Jahr 2008 66%) zur Basisrente im Rahmen der Höchstbeträge: Ledige 20.000 EUR p. a., zusammen veranlagte Ehepaare 40.000 EUR p. a. gemäß § 10 EStG

- » Zuzahlungen, regelmäßige und unregelmäßige Zahlungen möglich
- » Monatliche Höchststandssicherung, sofern der Kunde das wünscht (frühestens ab dem vollendeten 55. Lebensjahr wählbar)

Verrentung

- » Rentenzahlung aktuell frühestens nach Vollendung des 60. Lebensjahres (für nach dem 31.12.2011 geschlossene Verträge gilt als frühestmöglicher Renteneintrittstermin der Tag nach Vollendung des 62. Lebensjahres) möglich, spätestens zum vollendeten 85. Lebensjahr
- » Zum Renteneintrittstermin bzw. spätestens mit Vollendung des 85. Lebensjahres erfolgt die Auszahlung des Guthabens als lebenslange Rente

Nachgelagerte Besteuerung der Rentenleistungen mit dem dann geltenden persönlichen Steuersatz.

Vererbbarkeit

In der Ansparphase

Im Todesfall des Sparers stehen dem Hinterbliebenen folgende Versorgungsoptionen zu:



- » Bezugsberechtigter Ehegatte:
lebenslange Hinterbliebenenrente (sog. Witwenrente)
Oder wahlweise:
Übertragung des Kapitals auf einen eigenen, schon bestehenden oder neu zu eröffnenden DWS BasisRente Premium-Vertrag oder auf einen Basisrentenvertrag eines anderen Anbieters. Für die Übertragung fallen bei der DWS keine Kosten an.
- » Bezugsberechtigte Kinder (sofern es keinen bezugsberechtigten hinterbliebenen Ehegatten gibt):
Auszahlung einer Hinterbliebenenrente (sog. Waisenrente) bis max. zur Vollendung des 18. Lebensjahres. Sofern sich die hinterbliebenen Kinder in der Ausbildung befinden, erfolgt die Auszahlung der Hinterbliebenenrente max. bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres.
- » In Abhängigkeit vom gewählten Tarif und den Tarifoptionen des Rententarifs.

In der Rentenphase

Beitragsgarantie

Die DWS garantiert zum Ende der Ansparphase die Summe aller eingezahlten Kundenbeiträge abzüglich 5% Abschluss- und Vertriebskosten (sog. „Sparbeitrags-Garantie“)* vorbehaltlich eines Anbieterwechsels
jederzeit möglich*

Anbieterwechsel

Kapitalübertragung zur DWS

Das übertragende Kapital wird ohne erneute Belastung von Abschluss- und Vertriebskosten von der DWS übernommen.

* Vgl. hierzu Besondere Bedingungen zur DWS BasisRente Premium

Technische Daten

Aktuelle Altersgrenzen

Eintrittsalter	15–82 Jahre
Mindestansparzeit	2 Jahre
Höchst Eintrittsalter Rentenphase	85 Jahre

Beitragsgrenzen

Mindestbeitrag	Monatlich 25 EUR, jährlich 300 EUR Einmalzahlung 2.500 EUR.
Höchstbeitrag	20.000 EUR p. a. bzw. 40.000 EUR p. a. für zusammen veranlagte Ehepaare
Zuzahlungen	Jederzeit, mindestens 500 EUR

Aktuelle Kosten*

Abschluss- und Vertriebskosten	5% auf alle regelmäßigen, unregelmäßigen Beiträge und Zuzahlungen des Kunden bis zum Eintritt in die Rentenphase
Verteilung der Abschlusskosten	Ratierlich
Stornohaftung	Keine
Aktuelle Laufende Kosten/Kostenpauschale pro Jahr	1,50% im Aktiendachfonds 0,6–0,75% in Rentenfonds
Depotgebühr	15,40 EUR pro Jahr
Servicegebühr	Jährliche Servicegebühr in der Rentenphase 18 EUR p. a. (monatliche Verteilung)
Zusätzliche Verwaltungskosten	Keine
Anbieterwechsel	51,30 EUR
Umschichtungen	Kostenlos
Ausgabeaufschläge	Keine

Zusammenfassung

Kundennutzen

1. Investment: Bessere Performancechancen im Vergleich zu anderen Basisrenten durch die Möglichkeit hoher Aktienquoten
2. Investment in ausgezeichnete Fonds von Deutschlands Nr. 1** sowie in ausgewählte Drittfonds renommierter Fondsgesellschaften
3. Innovatives Management des Investments auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells: Jedes Kundendepot wird einzeln gemanagt und das Investment automatisch angepasst, daher keine Geldanlage „von der Stange“
4. Abschluss der DWS BasisRente Premium bis zum Alter von 82 möglich
5. ab 55 Jahren: zusätzliche Sicherheit durch Wahl der Höchststandssicherung zum individuell gewählten Termin (optional)
6. Niedrige Kosten: eine der günstigsten Basisrenten am Markt***
7. Möglichkeit des Anbieterwechsels
8. Wahlfreiheit des hinterbliebenen Ehegatten zwischen lebenslanger Rente oder Übertragung des Kapitals auf einen eigenen, schon bestehenden oder noch zu eröffnenden DWS BasisRente Premium Vertrag

* Vgl. hierzu Besondere Bedingungen zur DWS BasisRente Premium

** DWS Investments ist nach verwaltetem Fondsvermögen die größte deutsche Fondsgesellschaft. Quelle: BVI, Stand: Ende Juli 2008.

*** Quelle: DWS, 2008