

# DWS Vermögenssparplan Premium

## Chancen und Risiken

### Chancen

- » Sie haben die Garantie, dass vorbehaltlich Ihrer Kündigung bzw. eines Anbieterwechsels mindestens Ihre Altersvorsorgebeiträge bei Rentenbeginn zur Verfügung stehen. Das garantieren wir mit unserer Beitragszusage.<sup>3</sup>
- » Sie wählen ein Produkt, das an den Renditechancen der Aktienmärkte partizipieren und die Sicherheitsorientierung festverzinslicher Papiere nutzen kann – je nachdem, welches Investment im aktuellen Marktumfeld und in Ihrer Situation die besseren Möglichkeiten bietet.
- » Sie sparen regelmäßig in Fonds und nutzen dabei langfristig den Cost-Average-Effekt.

### Risiken

- » Das Sondervermögen weist aufgrund 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 DWS Vermögenssparplan 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 Investment GmbH

60612 Frankfurt am Main

Tel.: 0 18 03/10 11 10 00\*

Fax: 0 18 03/10 11 11

www.dws.de

E-Mail: info@dws.com

\*0,09 EUR/Min. aus dem deutschen Festnetz; ggf. abweichender Mobilfunktarif.

### Wichtige Hinweise

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Produkts. Die vollständigen Angaben zum Produkt sind dem vereinfachten bzw. vollständigen 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 Produkt handelt, bei der DWS Investment S. A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxemburg erhältlich.

Alle Meinungsäußerungen 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.

Nähere steuerliche Informationen enthalten der vereinfachte und der vollständige Verkaufsprospekt.

Die Illustration des DWS Vermögenssparplan Premium schließt die Abschluss- und Vertriebskosten sowie Depotgebühren ein, um gemäß der Anforderungen des AltZertG eine umfassende Kostentransparenz für den Kunden zu gewährleisten. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognosen künftiger Ergebnisse.

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 der Anteile können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

© DWS Investments 2009. Stand: 3. August 2009

016 10156 10 001, Stand: 08/2009

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



Deutsche Bank Gruppe

\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 30. Juni 2009.



# DWS Vermögenssparplan Premium

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



Deutsche Bank Gruppe

\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 30. Juni 2009.

## Gute Aussichten für Ihre Anlagen

Seit dem 1. Januar 2009 wird die Abgeltungsteuer erhoben. Ratensparer erwischt die neue Steuer seitdem mit voller Breitseite. Denn bei allen ab dem 1. Januar 2009 gekauften Fondsanlagen kassiert der Fiskus für private Kapitalerträge 25% Steuern – plus Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer.

Nicht so beim DWS Vermögenssparplan Premium.<sup>1</sup> Wenn Sie langfristig sparen, „belohnt“ Sie der Staat: Denn nur die Hälfte des Ertrages Ihrer ungeforderten Beiträge ist zu versteuern – mit dem persönlichen Steuersatz. Voraussetzungen sind eine Vertragslaufzeit von mindestens 12 Jahren und die Vollendung des 60. Lebensjahres.<sup>2</sup>

Der DWS Vermögenssparplan Premium ist aber nicht nur steuerlich interessant, sondern bietet Ihnen neben hervorragenden Renditechancen durch hohe Aktienquoten auch die volle Absicherung Ihrer Beiträge zum Laufzeitende.<sup>3</sup>



<sup>1</sup> Leistungen aus dem DWS Vermögenssparplan Premium-Vertrag in der Auszahlungsphase zählen nicht zu den Kapitaleinkünften, sondern zu den so genannten Sonstigen Einkünften (§ 22 Nr. 5 EStG). Sie unterliegen somit nicht der Abgeltungsteuer.

<sup>2</sup> Der Unterschiedsbetrag zwischen der ausgezahlten Leistung und den auf sie entrichteten ungeforderten Beiträgen ist nur hälftig zu besteuern, wenn eine Auszahlung nach Vollendung des 60. Lebensjahres (bzw. für einen nach dem 31.12.2011 abgeschlossenen Vertrag nach Vollendung des 62. Lebensjahres) und nach Ablauf von 12 Jahren ab Vertragsabschluss erfolgt. Leistungen, die auf geförderten Beiträgen beruhen, werden in der Auszahlungsphase voll besteuert.

## Vieles ist möglich!

### Ihr DWS Vermögenssparplan Premium im Überblick

Richtiges Sparen ist wichtiger denn je. Wer nur auf das klassische Sparbuch setzt, läuft Gefahr, Chancen zu versäumen. Daher sprechen gute Gründe für den DWS Vermögenssparplan Premium. Lassen auch Sie sich überzeugen.

- » **Langfristig in attraktive Aktienfonds sparen**  
Sie zahlen Monat für Monat einen festgelegten Betrag in den Aktienfondssparplan DWS Vermögenssparplan Premium ein und nutzen damit den Cost-Average-Effekt (Durchschnittskosteneffekt).<sup>4</sup> Oder Sie legen einen Einmalbeitrag an und sichern Ihren Beitrag zum Laufzeitende ab.<sup>3</sup>
- » **Innovatives Anlagemodell**  
Je nach Marktlage wird automatisch zwischen Wertsteigerungs- und Kapitalerhaltungskomponente umgeschichtet. So können Sie so hoch wie möglich in Aktien investiert sein und Ihr eingesetztes Kapital ist bei Rentenbeginn trotzdem gesichert.
- » **100%ige Beitragsgarantie der DWS<sup>3</sup>**  
DWS Investments sagt Ihnen zu, dass zum Ende der Laufzeit mindestens die Summe der eingezahlten Beiträge zur Verfügung steht.

<sup>3</sup> DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.

<sup>4</sup> Bei hohen Notierungen kaufen Sie automatisch weniger, bei niedrigen Kursen automatisch mehr Fondsanteile. Der Effekt: Über einen längeren Zeitraum erzielen Sie damit einen günstigeren Einstandspreis.

<sup>5</sup> Für die optionale Höchststandssicherung wird Ihr Investment defensiver ausgerichtet. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung und zu Teilauszahlungen (= Teilkündigungen) sind im Antragsformular des DWS Vermögenssparplan Premium in den Besonderen Bedingungen geregelt.

100%ige  
Beitragsgarantie<sup>3</sup>

- » **Optionale Höchststandssicherung<sup>5</sup>**  
Mit der persönlichen Höchststandssicherung besteht die Option, erzielte Gewinne ab dem 55. Geburtstag „einzuloggen“. So kann der Wert Ihrer Anlage in Zukunft nicht mehr unter den bis dato erreichten Stand sinken.
- » **Hohe Flexibilität in der Anspar- und Auszahlungsphase**  
Je nach Ihrer finanziellen Lage sind in der Ansparphase sowohl Zuzahlungen, Beitragsfreistellungen als auch Teilentnahmen möglich. Der DWS Vermögenssparplan Premium bietet Ihnen einen flexiblen Auszahlungsbeginn derzeit zwischen dem 60. und 67. Geburtstag sowie verschiedene Auszahlungsoptionen.
- » **Abgeltungsteuerfrei die nachgelagerte Besteuerung nutzen**  
Mit dem DWS Vermögenssparplan Premium eröffnet Ihnen DWS Investments den Zugang zu einem Fondssparplan, der im Gegensatz zu konventionellen Sparplänen nicht der Abgeltungsteuer unterliegt.

Mit noch mehr Investmentpower durch ausgewählte Spitzenfonds von:

INVESTMENT  
MANAGERS

Schroders

threadneedle.

Fortis Investments  
BNP PARIBAS

ROBECO  
The Investment Engineers

Fondsanalyse durch: LIPPER