Deutsche Asset & Wealth Management





Für Kinder

DWS RiesterRente Premium

Was wirklich Großes für die Kleinen

GELD GEHÖRT ZUR NR.1



Für Altersvorsorge ist es nie zu früh

Wer früh anfängt, bekommt später mehr heraus. Daher kann sich Riestern auch für Kinder lohnen. DWS Investments hat eine innovative Altersvorsorge entwickelt, damit Sie für die, die Ihnen am Herzen liegen, ein gutes Fundament für die Zukunft schaffen können: Kinder, Enkel- oder Patenkinder.

Mit der DWS RiesterRente Premium treffen Sie eine gute Wahl. Sehen Sie selbst:

- Sie entscheiden sich für ein innovatives Anlagemodell mit guten Renditechancen
- Sie investieren chancenreich ohne Risiko für Ihre Beiträge¹
- Sie wählen ein Produkt mit hoher Flexibilität
- Sie wählen bei Vertragsbeginn das passende Anlagekonzept aus²

Außerdem kann man viel oder wenig sparen, die Beitragszahlungen stoppen, unregelmäßig einzahlen – auch Teilentnahmen sind möglich.³ Und wenn das Kind später einmal arbeitet, können staatliche Förderungen hinzukommen. Noch ein Highlight: Alle Auszahlungen aus der DWS RiesterRente Premium sind abgeltungsteuerfrei.⁴

¹ Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass Ihnen zum Beginn der Auszahlungsphase – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – mindestens die Summe der 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.

²Wenn Sie das Anlagekonzepts Balance wählen, erfolgt die Anlage der Wertsteigerungskomponente ausschließlich in den DWS Vorsorge Premium Balance bzw. den DWS Vorsorge Premium Balance Plus. Falls Sie bei Vertragsbeginn das Anlagekonzept Balance gewählt haben, können Sie den Ablaufstabilisator nicht mehr wählen.

³ Eine Teilentnahme ist nur für Guthaben aus nicht geförderten Beiträgen zulässig. Aus dem aktuellen und den letzten beiden Beitragsjahren können nur Beiträge über der Grenze von 1.946 € pro Jahr verfügt werden. Das verbleibende Restguthaben muss mindestens 2.000 € betragen. Im Falle der Teilentnahme verringert sich die Beitragszusage sowie ggf. die Höchststandssicherung gemäß der in den Besonderen Bedingungen angegebenen Formel. Eine Teilentnahme ist nur einmal pro Kalenderjahr möglich. Es ist zu beachten, dass bei Teilentnahmen aus ungefördertem Vermögen vor Ablauf des 62. Geburtstags oder vor Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit der volle Unterschiedsbetrag zwischen eingezahlten Beiträgen und Leistung mit dem individuellen Steuersatz zu besteuern ist. Bitte beachten Sie des Weiteren die genauen Voraussetzungen von Teilentnahmen (= Teilkündigung) in den Besonderen Bedingungen der DWS RiesterRente Premium.

Wir bieten Ihnen die Chancen auf das Maximum

Setzen Sie bei der Altersvorsorge auf DWS Investments – ausgezeichnet von Focus-Money als bester Anbieter von Riester-Fonds. Die DWS RiesterRente Premium bietet Ihrem Kind ein innovatives Anlagemodell, mit dem es von den Chancen der langfristig aussichtsreichen Aktienmärkte profitieren kann.

Wie ist das möglich? Das Portfolio wird durch ein finanzmathematisches Modell regelmäßig überprüft und falls nötig an die jeweilige Marktlage angepasst und neu gewichtet. Dadurch besteht die Möglichkeit, besser an steigenden Märkten teilzunehmen.

Bei Vertragsabschluss haben Sie die Wahl zwischen einer ausgewogenen oder einer chancerreichen Anlage. Bei der ausgewogenen Variante setzen Sie auf das Anlagekonzept Balance mit einer defensiveren Ausrichtung – im Gegensatz zur chancenreichen Variante, die höhere Schwankungen in der Wertentwicklung in Kauf nimmt, um Entwicklungen an den Kapitalmärkten besser nutzen zu können.²

Der Clou: Alle eingezahlten Beiträge sind dabei garantiert¹ – und Ihr Kind kann darüber hinaus abgeltungsteuerfrei die nachgelagerte Besteuerung nutzen.⁴

Eltern oder Großeltern sparen monatlich in den Vertrag für ihre (Enkel-)Kinder. Bei Vertragsabschluss Wahl des Anlagekonzepts möglich² von u den F Woh

Vertragsbeginn zwischen 0 und 70 Jahren

Zuzahlungen möglich (z. B. zur Taufe, zur Konfirmation)

Ihr Kind spart – der Staat zahlt



Mit Ihrem Kind wachsen auch die Möglichkeiten, denn das Produkt passt sich allen Lebenslagen an.
So belohnt der Staat langfristiges Sparen mit möglichen hohen Förderungen – etwa beim Einstieg ins Berufsleben einmalig mit bis zu 200€. Und

eine Grundzulage in Höhe von bis zu 154€ für die Altersvorsorge kann ebenfalls nach dem Berufseinstieg jedes Jahr dazukommen.⁵

Sie sehen, mit dem DWS Mehrsparschwein können Sie Ihrem Kind eine Grundlage für einen guten Start ins Leben geben.

⁴ Leistungen aus dem DWS RiesterRente Premium-Vertrag (gefördert und ungefördert) in der Auszahlungsphase zählen nicht zu den Kapitaleinkünften, sondern zu den sogenannten Sonstigen Einkünften (§ 22 Nr. 5 EStG). Sie unterliegen somit nicht der Abgeltungsteuer. Weitere steuerliche Hinweise finden Sie in den Verkaufsunterlagen. 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.

izieller Spielraum durch Teilentnahme³ Ingefördertem Kapital (z.B. für Führerschein, das erste Auto, die erste nung, zu Ausbildungszwecken) Optionale Wahl der Ab 5 Jahren vor Be erzielte Wertsteige

Ansparphase

Beginn der Berufstätigkeit: Kind übernimmt die Beitragszahlung und beantragt Riester-Förderung. Bis zu 200€ Berufseinsteigerbonus möglich und die Chance auf bis zu 154€ Grundzulage⁵ zzgl. möglicher Steuervorteile⁴

Optionale Wahl des Ablaufstab jederzeit möglich. Er startet frü Jahre vor Beginn der Auszahlu

Zwei starke Extras Ablaufstabilisator und Höchststandssicherung

Mit der DWS RiesterRente Premium kann am Ende mehr drin sein. Dafür warten gleich zwei starke Extras auf Sie.

Mit dem Ablaufstabilisator können ab zehn Jahren vor Auszahlungsbeginn die Schwankungen des bis dahin gesparten Fondsvermögens Schritt für Schritt reduziert werden.⁶

Ab fünf Jahren vor Auszahlungsbeginn des Vertrages, können dann die erzielten Wertsteigerungen mit der Höchststandssicherung festgeschrieben werden. Damit steht für die Auszahlungsphase mindestens der festgeschriebene Höchststand zur Verfügung.⁷

- ⁵ Die Grundzulage beträgt aktuell 154€. Darüber hinaus erhalten zukünftig förderberechtigte Sparer, die das 25. Lebensjahr zu Beginn des Beitragsjahres, für das die erhöhte Zulage "Berufseinsteiger-Bonus" gezahlt werden soll, noch nicht vollendet haben, eine einmalige Bonuszulage in Höhe von bis zu 200€. Für die Gewährung einer ungekürzten Zulage müssen Sie einen Mindestbeitrag einzahlen. Dieser beträgt für Pflichtversicherte 4% der in der gesetzlichen Rentenversicherung beitragspflichtigen Einnahmen des Vorjahrs, mindestens jedoch 60 € pro Jahr. Wenn Sie mittelbar zulageberechtigt sind, müssen Sie mindestens 60 € pro Jahr einzahlen. Der maximal geförderte Eigenbeitrag für gefördertes Vermögen ist auf 2.100 € (einschl. Zulagen) begrenzt. Es kann über diese Grenze hinaus gespart werden.
- ⁶ Sie können den Ablaufstabilisator jederzeit wieder abwählen, solange er noch nicht begonnen hat. Sie können den Ablaufstabilisator nicht wählen, falls Sie für die Kapitalanlage das Anlagekonzept Balance ausgewählt haben. Der Ablaufstabilisator endet mit Beginn der Auszahlungsphase. Die alleinige Wahl des Ablaufstabilisators sichert selbst keine Höchststände ab. Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

Höchststandssicherung⁷ ginn der Auszahlungsphase rungen absichern Beginn der lebenslangen Leibrente ab dem 85. Geburtstag

Auszahlungsphase

ilisators⁶ hestens 10 ngsphase. Beginn des Auszahlplans zwischen dem 62. und dem 83. Geburtstag möglich und oder Kapitalentnahmen unter gewissen Voraussetzungen⁸

Eine Auszeichnung nach der anderen DWS RiesterRente Premium











Quelle: Focus-Money, 28.08.2013, Test 36/2013. Geprüft wurden insgesamt acht Fonds von drei verschiedenen Anbietern. Das Ergebnis ist eine detaillierte und umfangreiche Auswertung, die alle Bereiche der Riester-Fonds-Produkte abdeckt. Aussage "höchste Transparenz für Ihre Altersvorsorge" – Quelle: Transparenz-Rating des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA), Stand 06/2009. Aussage "Riester-Vorsorge Platz 1" – Quelle: AssCompact Trends II/2013. Hrsg.: bbg Betriebsberatungs GmbH/SMART-compagnie. Ergebnisse der Online-Befragung unabhängiger Assekuranz- und Finanz-Berater. Es wurden 488 Vermittler befragt.

DWS RiesterRente Premium Das Wichtigste in Kürze

Für Kinder

- Optimal als langfristiger, renditeorientierter
 Sparplan schon ab 25 € monatlich
- Hohe Flexibilität z. B. durch Entnahmemöglichkeiten³, flexible Einzahlungen
- Innovatives Anlagemodell mit hohen Renditechangen
- Volle Garantie aller eingezahlten Beiträge¹
- Mögliche staatliche Förderung bei Berufseinstieg des Kindes⁵
- Mit dem Ablaufstabilisator das Risiko reduzieren und mit der Höchststandssicherung erzielte Wertsteigerungen festschreiben^{6,7}
- Mit der Investmentexpertise ausgewählter Fondsgesellschaften:

















⁷ Für diese Sicherung richten wir das Investment im Allgemeinen defensiver aus. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

⁸ Die genauen Einzelheiten zur Auszahlungsphase sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

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 Abschlussund Vertriebskosten nicht zurückerstattet werden.
- Die steuerlichen Ausführungen in diesem Dokument basieren auf der derzeit bekannten Rechtslage. Es kann keine Gewähr dafür übernommen werden, dass bekalinier mechanige. Es kann kunn der 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.

© Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH 2014 Stand: Mai 2014

Wichtige Hinweise

Wichtige Hinweise
Deutsche Asset & Wealth Management und DWS Investments sind die Markennamen für den Asset Management & Wealth Management Geschäftsbereich der Deutsche Bank AG und ihrer Tochtergesellschaften. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Kunden Produkte oder Dienstleistungen der Deutsche Asset & Wealth Management anbieten, werden in den entsprechenden Verträgen, Verkaufsunterlagen oder sonstigen Produktinformationen benannt.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, son-dern 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 zu 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 Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH, Mainzer Landstraße 178–190, D-60327 Frankfurt am Main und, sofern es sich und Luxemburger Fonds handelt, bei der DWS Investment S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg, erhältlich.
Alle Meinungsaussagen geben die aktuelle Einschätzung der Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH wieder, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. in den Hinweisen auf die Höhe der Entgelte und Kosten (im Antragsformular) geregelt.

dert werden kann.
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); diese werden in der Darstellung nicht berücksichtigt. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.
Weitere steuerliche Informationen zum Produkt sind den "Kurzangaben zu steuerliche Norschriften", die im Antragsformular beigefügt sind, zu entnehmen. Nähere steuerliche Informationen zu den Ende onthält der inweitige Verkaufgesensche

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 sind. 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 Produkts können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH Mainzer Landstraße 178-190 60327 Frankfurt am Main

Tel.: +49 (0) 69 910-12381 Fax: +49 (0) 69 910-19050



MIX Papier aus verantwortungsvollen Quellen FSC® C019580

