

Rürup – der „bessere Riester“?

Die DWS BasisRente Komfort!

Juli 2024

Die Basisrente

Eine kurze Einführung

Wir alle freuen uns auf den Ruhestand. Viele stellen sich dabei sogar vor, deutlich vor dem gesetzlichen Rentenbeginn in den Ruhestand zu gehen.

Es gehört aber leider auch zur Wahrheit, dass viele Menschen feststellen, dass sie ihren **gewohnten Lebensstandard im Alter gar nicht mehr halten können**, da die gesetzliche Rente hierfür nicht ausreicht.

Obwohl uns allen bewusst ist, dass wir auch privat Geld für unseren Ruhestand zurücklegen müssen, **schieben wir diese Entscheidung auf.**



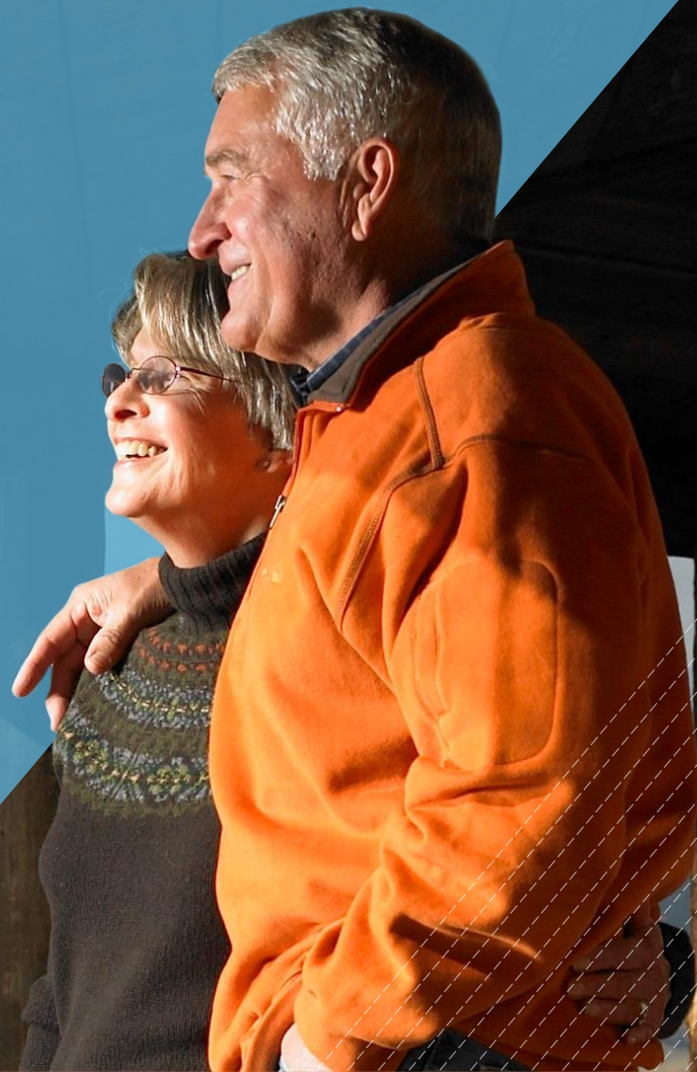
Die Basisrente

Eine kurze Einführung

Denn die gute
Nachricht ist:

„Je früher man
anfängt zu sparen,
desto einfacher
kommt man an
sein Ziel“.

Gilt das auch
für Ihre
Kunden?



Die Basisrente

Eine kurze Einführung

In Deutschland
unterscheiden wir grundsätzlich
3 Säulen zur Altersvorsorge

1

Gesetzliche
Renten-
versicherung
und / oder
Basisrente

2

Betriebliche
Altersvorsorge

3

Private
Vorsorge

Viele von uns
sollten mit privater
und betrieblicher
Vorsorge
ihre erste Säule
aufbessern.

Und dann gibt es da noch die Basisrente.

Der Gesetzgeber hat die Basis-Rente auf eine Ebene mit der gesetzlichen Rente gestellt und so **eine Möglichkeit geschaffen**, wie Sie privat **mit Unterstützung des Staates** auch in der 1. Säule etwas für Ihr Einkommen im Ruhestand zurücklegen können.

Die Basisrente

Was ist wichtig?

1

Lebenslange Verrentung des angesparten Kapitals, abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds (ohne Garantie)

2

Gesetzliche Regelung der Vererbbarkeit (Ehepartner / eingetragene Lebenspartner, Kinder)

3

Anbieterwechsel möglich

4

Beitrag **kann angepasst** oder auch **eingestellt** werden. **Höchstbeitrag** im Jahr 2024 von **27.566 Euro (Ledige)** und **55.132 (Verheiratete)**

5

Freie Fondsauswahl aus der vorhandenen Fondspalette

6

Rentenzahlung muss später versteuert werden

7

Wie bei der gesetzlichen Rente ist **keine Kündigung** möglich

Die Basisrente

Wie funktioniert
die Basisrente?



**Basisrenten Vertrag
abschließen**

Die Basisrente

Wie funktioniert
die Basisrente?

2

Einzahlen,

egal ob regelmäßig, einmalig
oder wenn gerade etwas
übrig ist

Die Basisrente

Wie funktioniert
die Basisrente?



Berücksichtigung der
Beiträge in der
Steuererklärung

Und
Fertig!

DWS Investments erbringt keine steuerrechtlichen Beratungsleistungen. Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen ab und kann sich in der Zukunft ändern.

Agenda

1

Einführung

2


Zielgruppen

3

DWS BasisRente Komfort

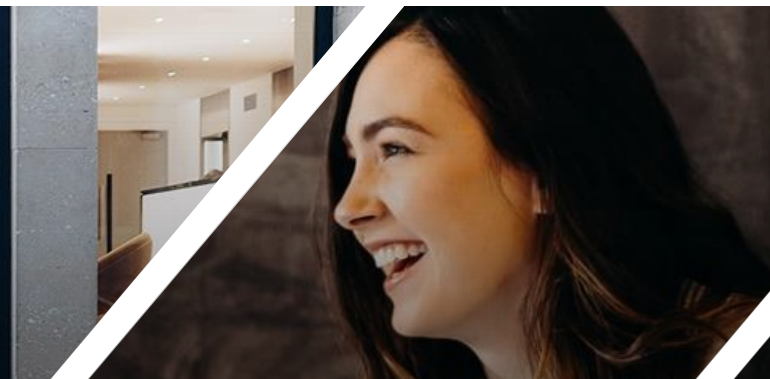
Sechs weit verbreitete Irrtümer zur Basisrente

Doch was stimmt?



Ich bin schon über 55 und stehe **kurz vor der Rente**.

Daher lohnt sich ein Abschluss nicht mehr.



Eine Basisrente ist nichts für mich. Ich bin nämlich **angestellt**.




Wofür denn eine Basisrente?


Ich bin doch Zuhause und **kümmere mich um die Kinder**.

Sechs weit verbreitete Irrtümer zur Basisrente


Doch was stimmt?



Basisrente brauche ich nicht, denn ich bin **verbeamtet**.



Als **freiberuflicher Architekt** habe ich mit dem Versorgungswerk gut vorgesorgt.



Als **Selbstständige** konnte ich mir ein großes (Betriebs-)vermögen aufbauen.
Das sollte doch bitte für meinen Ruhestand ausreichen.



Einführung



Zielgruppen



DWS BasisRente Komfort

Ich bin schon über
55 und stehe
kurz vor der Rente.
Daher lohnt sich für
mich ein Abschluss
nicht mehr.



Basisrente: Ein Geschenk bei der Besteuerung

Vorteile bei Laufzeit bis 2058

Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge – Bsp.: Einzahlung über die nächsten 5 Jahre



Niedrigere Besteuerung der Rentenzahlung



100%

Doppelter Steuer-
vorteil möglich:

+14,5%



Geringerer Anteil
der Besteuerung in
der Rentenphase

85,5%



Plus geringerer
persönlicher
Steuersatz im
Rentenalter

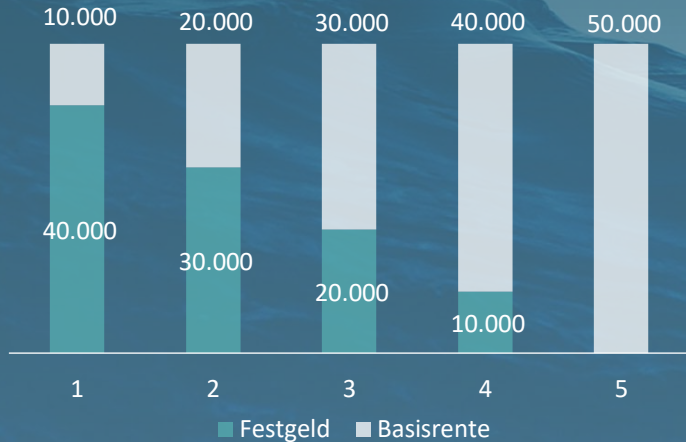
2029

Generation 55plus

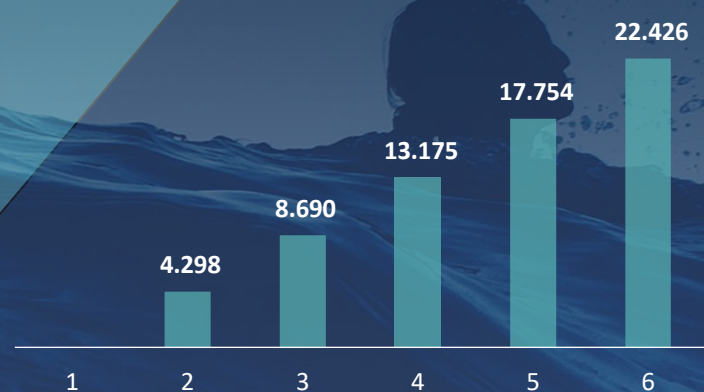
Steuervorteil als Liquiditätsreserve aufbauen.

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

Umschichtung aus Festgeld in die Basisrente



Steuervorteil als Liquiditätsreserve aufbauen



Beispiel: jährliche Einzahlung von je 10.000 Euro ab 2024 über 5 Jahre, jährlicher Steuervorteil (Steuersatz 40%) wird als Liquidität gehalten, ohne Verzinsung
Bei den hier dargestellten Informationen handelt es sich um allgemeine Hinweise zu Basisrenten. DWS International GmbH erbringt keine steuerrechtlichen oder juristischen Beratungsleistungen.
Die steuerrechtlichen Regelungen können sich jederzeit – auch rückwirkend – ändern.

Eine Basisrente
ist nichts für mich.
Ich bin nämlich
angestellt.



Doch, auch Angestellte können die Basisrente nutzen



Basisrente bereits **ab einem zu versteuernden Einkommen von 35.000 EUR** interessant.



Doppelter Vorteil:
Fondsinvestment plus steuerliche Förderung (Sonderausgabenabzug)



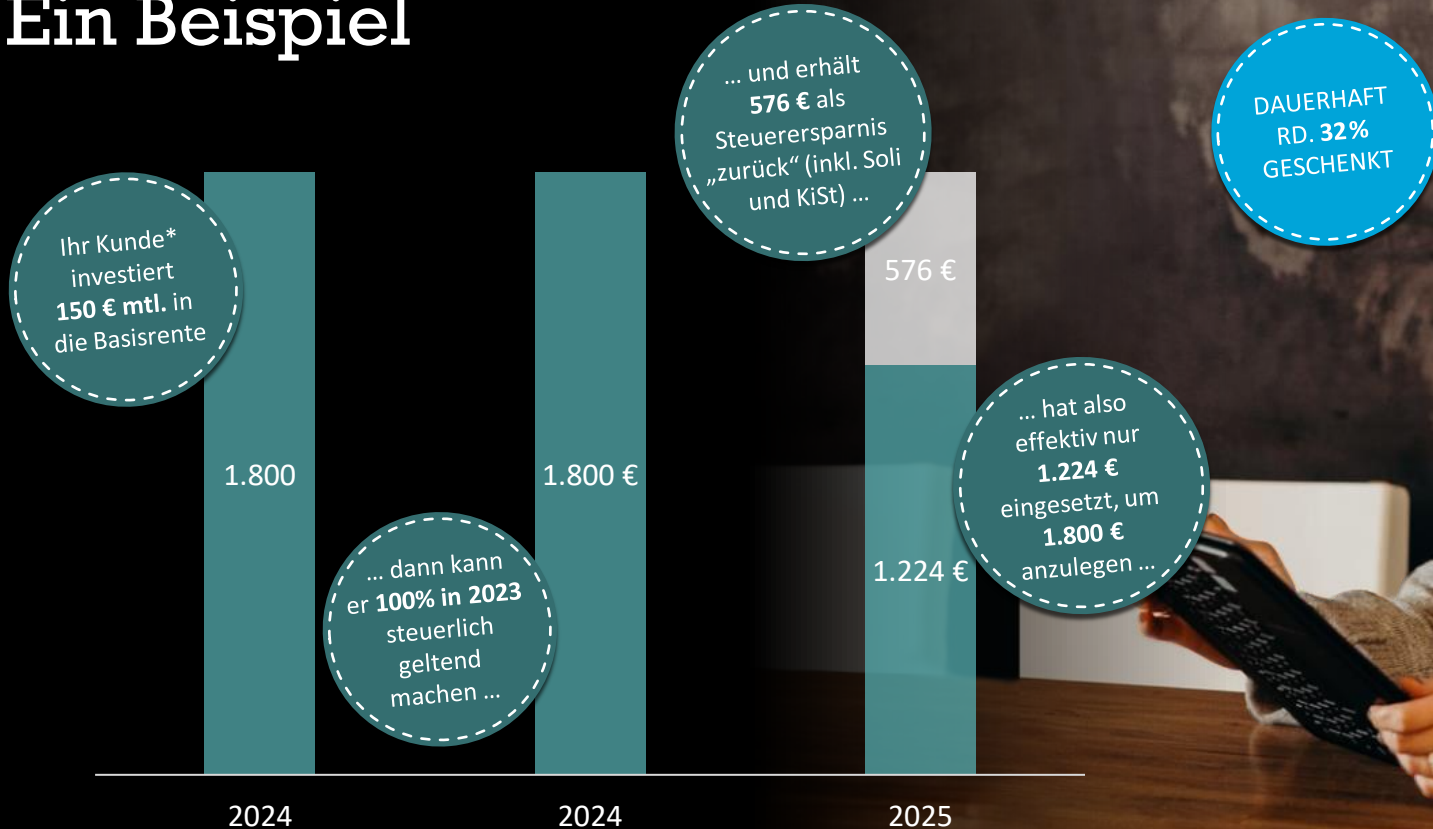
Hohe Beitragsgrenzen ausnutzen
und keine Sonderausgaben verschenken*



Fondsinvestments unterliegen **Risiken**. Wertentwicklung kann höher oder niedriger, ggf. auch negativ, ausfallen



Ein Beispiel



Wofür denn eine Basisrente?
Ich bin doch Zuhause und
kümmere mich um die
Kinder.



Nicht
vergessen –
Absicherung
des Ehe- /
Lebenspartners
über die
Basisrente!

Fast jede
zweite (heute)
**50-jährige
Frau wird
90 Jahre alt.**

Auch Partner ohne eigenes Einkommen können von der Basisrente profitieren



Eigenes **unabhängiges Einkommen** im Alter¹



Partner ohne eigenes Einkommen sind **meist schlecht abgesichert**



Die **gesetzliche Witwenrente** (i.d.R. 55%) ist **nicht ausreichend**



Nutzen Sie die Höhe der **absetzbaren Beiträge**



Jeder Partner kann einen **eigenen Vertrag** abschließen
(„Interner Familienausgleich“)

¹ Es kann keine Zusicherung gegeben werden, dass die in Aussicht gestellten Anlageziele erreicht werden. Keine Garantie.



Basisrente brauche
ich nicht, denn ich bin
verbeamtet.





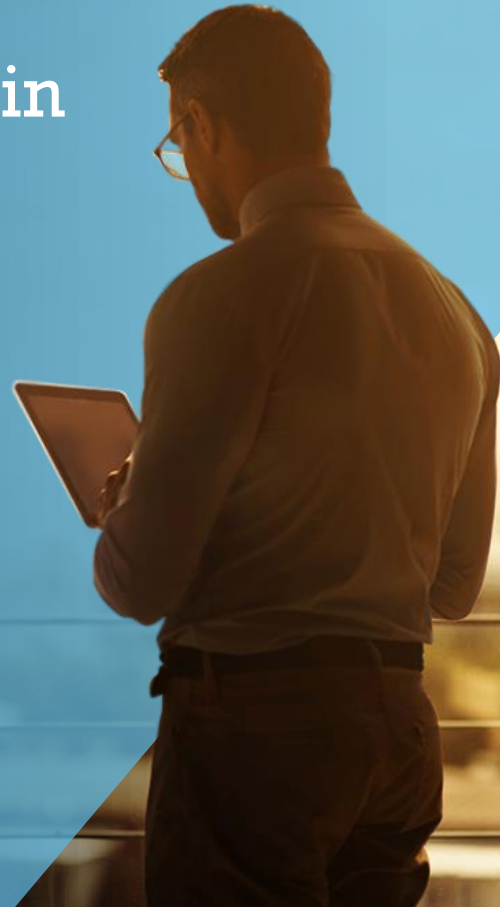
Doch, auch für Beamte kann die Basis-Rente eine Lösung sein



Die **Beamtenversorgung** in Deutschland ist **sicherlich sehr gut** allerdings erhält man auch hier nur die **maximale Versorgung**, wenn man **45 Jahre angerechnet bekommen** hat.



Auch Beamte können daher mit der **Basis-Rente steueroptimiert** ihr **Einkommen** für den Ruhestand **verbessern**.



Mehr Lebensstandard durch Basisrente

Die Beamtenpension ist gut, aber deckt nicht alle Ansprüche ab

1

Der **höchstmögliche Wert** wird nach 45 geleisteten Dienstjahren in Vollzeit erreicht und beträgt **71,75 Prozent** der durchschnittlich in den letzten beiden Jahren erzielten Dienstbezüge.

2

Der Pensionsanspruch wird aus der Besoldungsgruppe und den geleisteten Dienstjahren ermittelt und mit dem Faktor 1,79375 multipliziert.

3

Die durchschnittlich Pension beträgt ca. 67% der letzten Bezüge.



Einführung



Zielgruppen



DWS BasisRente Komfort

Als freiberuflicher
Architekt habe ich
mit dem Versorgungswerk
gut vorgesorgt.



Freiberufler

mit massiven Lücken im zukünftigen Lebensstandard

Freie Berufe

1

Oftmals in berufsständischen Versorgungswerken **pflichtversichert**

2

Absicherung meist **nur bis zur Beitragsbemessungsgrenze** (2024: West 90.600; Ost 89.400 Euro)

3

Zusätzliche (freiwillige) Beiträge sollten nicht in die gleiche Anlage fließen → **Diversifikation der Beiträge!**

4

Überdurchschnittliches Einkommen vieler freier Berufe (Steuerberater, Anwälte, Ärzte, Apotheker, etc.) führt zu hoher Lebensstandardlücke

5

Freiberufler werden **überdurchschnittlich alt**, weshalb das erreichte Vermögen im Alter länger reichen muss

6

Witwenrente (i.d.R. 55% der Rente des Mannes) zur Absicherung der Ehefrau **unzureichend**

7

Freiberufler haben in der Regel **hohe laufende Kosten im Alter** (bspw. Private Krankenversicherungsbeiträge)

Die Basis-Rente als ideale Ergänzung zum Versorgungswerk



Absicherung in der Regel nur bis zur **Beitragsbemessungsgrenze**, **Zusatzabsicherung daher sinnvoll**



Basisrente als ideale Ergänzung zum Versorgungswerk



Lebenslange Rentenzahlungen, um laufende Kosten im Alter abzudecken. Fondsinvestments unterliegen **Risiken**. Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen¹



Ehe- / Lebenspartner absichern:
Witwenrente meist nicht ausreichend

¹ Es kann keine Zusicherung gegeben werden, dass die in Aussicht gestellten Anlageziele erreicht werden. Keine Garantie.





Als **Selbstständige**
konnte ich mir ein großes
(Betriebs-) vermögen
aufbauen. Das sollte für
meinen Ruhestand
ausreichen.



Das Finanzamt zahlt mit – Geringerer Kapitaleinsatz durch Steuererstattung Nettobelastung deutlich niedriger

JAHR	BEITRAG DWS BASISRENTE KOMFORT	STEUERERSPARNIS DURCH BEITRAG DWS BASISRENTE KOMFORT	FÖRDERQUOTE
2024	10.000	4.579	45,79 %
2025	10.000	4.579	45,79 %
2026	10.000	4.579	45,79 %
2027	10.000	4.579	45,79 %
2028	10.000	4.579	45,79 %
GESAMT	50.000	22.895	45,79 %



Beispielhafte Darstellung

* 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 Kurzzangaben zu steuerrechtlichen Hinweisen im Antragsformular zur DWS BasisRente Komfort

Rechenbeispiel: Anleger, ledig, zu versteuerndes Einkommen: 100.000 EUR p.a.

Agenda

1

Einführung

2

Zielgruppen

3

DWS BasisRente Komfort

Ihr Geld, Sie entscheiden!

1

In der DWS BasisRente Komfort entscheiden Sie wie Ihre Beiträge investiert werden.

2

Es stehen Ihnen hierfür **29 verschiedene Fonds** mit unterschiedlichen Risikoprofilen zur Verfügung. Sie können Ihr Geld dabei auf bis zu 10 Fonds davon aufteilen.

3

Sie können auch jederzeit kostenlos innerhalb der angebotenen Fonds **umtauschen**.

4

Egal ob **Aktien-, Misch- oder Rentenfonds** entscheiden Sie selbst – je nach eigener Risikoneigung und Anlagehorizont.

Flexibilität & Kosten der DWS BasisRente Komfort

Flexibilität

Keine Garantie

10 Fonds gleichzeitig

kostenloser Fondstausch

kostenlose Beitragsanpassungen

Kurze Mindestlaufzeit von 5 Jahren

Optionales Ablaufmanagement

Flexible Hinterbliebenenversorgung

Keine Absicherung von BU, etc.

Anbieterwechsel möglich

Fondsinvestments unterliegen **Risiken**;
Wertentwicklung kann höher oder
niedriger ausfallen

Einfache und transparente Kostenstruktur:

Abschluss- und Vertriebskosten:
ratierlich 3 % von jedem Beitrag

Verwaltungskosten:
22 € p.a. Depotgebühr

zzgl. **Verwaltungskosten** der
gewählten Fonds

zzgl. **Kosten** der Auszahlungsphase
(stehen erst bei Rentenbeginn fest)

Kosten

Die Fondskosten – Aktienfonds

Fair und transparent (I)

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

FONDS	ISIN	ABSCHLUSS- UND VERTRIEBSKOSTEN
DWS ESG Akkumula LC	DE0008474024	3%
DWS Concept DJE Globale Aktien	DE0009777003	3%
DWS Concept Platow LC	LU1865032954	3%
DWS Deutschland GLC	DE000DWS2S28	3%
DWS ESG European Equities LC	LU0130393993	3%
DWS Invest Artificial Intelligence LC	LU1863263346	3%
DWS Invest ESG Climate Tech LC	LU1863264153	3%
DWS Invest ESG Equity Income LC	LU1616932866	3%
DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC	LU1984220373	3%
DWS Invest Global Infrastructure LC	LU0329760770	3%
DWS Invest SDG Global Equities LC	LU1891311356	3%
DWS Invest Top Asia LC	LU0145648290	3%
DWS Invest Top Dividend LC	LU0507265923	3%

Die Fondskosten – Mischfonds

Fair und transparent (II)

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

FONDS	ISIN	ABSCHLUSS- UND VERTRIEBSKOSTEN
<u>DWS ESG Balance</u>	DE0008474198	3%
<u>DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC</u>	LU0087412390	3%
<u>DWS Concept Kaldemorgen SFC</u>	LU1303389503	3%
<u>DWS ESG Defensiv LC</u>	DE000DWS1UR7	3%
<u>DWS ESG Dynamik LC</u>	DE000DWSORZ8	3%
<u>DWS ESG Multi Asset Dynamic LC</u>	LU2050544563	3%
<u>DWS Invest ESG Multi Asset Income LC</u>	LU2098861896	3%

Die Fondskosten – Rentenfonds

Fair und transparent (III)

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

FONDS	ISIN	ABSCHLUSS- UND VERTRIEBSKOSTEN
<u>DWS ESG Euro Bonds (Long) LC</u>	LU0044387529	3%
<u>DWS ESG Euro Bonds (Medium) LC</u>	LU0036319159	3%
<u>DWS Eurozone Bonds Flexible LC</u>	DE000DWS29J5	3%
<u>DWS Floating Rate Notes LC</u>	LU0034353002	3%
<u>DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC</u>	LU0145655824	3%
<u>DWS Invest ESG Euro Corporate Bonds LC</u>	LU2001241897	3%
<u>DWS Invest ESG Floating Rate Notes LC</u>	LU1965927921	3%
<u>DWS Invest ESG Global Corporate Bonds LC</u>	LU1982200948	3%
<u>DWS Invest Corporate Green Bonds LC</u>	LU1982200609	3%

Die Leibrentenphase

Der aktuelle Tarif im Überblick.



→ Beginn der Leibrentenphase frei wählbar zwischen **Alter 62 und 85**

→ Aktueller Vertragspartner: **ALTE LEIPZIGER**

→ **Kündigung** der Leibrente mit Auszahlung eines Rückkaufswertes ist **nicht möglich**

→ **Optional** kann eine **Hinterbliebenenabsicherung** (Rentengarantiezeit: max. bis 92. LJ) für den bezugsberechtigten Ehegatten/Lebenspartner* bzw. für bezugsberechtigende Kinder** vereinbart werden.

→ **Überschussverwendung:** Zuwachsrente mit jährlicher Erhöhung der Garantierente um Überschussbeteiligung

→ Die Garantierente kann sich jährlich durch **Überschüsse** erhöhen. Diese höhere Rente ist dann ebenfalls lebenslang garantiert.

→ Klassische, sofort beginnende Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag: **Lebenslange monatliche garantierte Rentenzahlung**. Rentenhöhe ist abhängig von der Fondsentwicklung und wird erst **bei Rentenbeginn** festgelegt. **Fondsinvestment unterliegen Risiken. Die Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen.**

*Gilt auch für eingetragene Lebenspartnerschaften gem. LPartG

**Sofern es keinen bezugsberechtigten hinterbliebenen Ehegatten/Lebenspartner gibt.



Die Auszahlungsphase – Hinterbliebenenabsicherung



Bei Tod des Kunden in der Leibrentenphase ist eine **Hinterbliebenenabsicherung nur eingeschlossen, wenn** der Anleger dies zu Beginn der Auszahlungsphase **ausgewählt** hat



Die Hinterbliebenenabsicherung erfolgt in Form einer **Rentengarantiezeit** (Standard: 10 Jahre; abweichende Zeiträume bis zu 30 Jahren 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**; berechnete Kinder eine zeitlich befristete Rentenzahlung

Die Leibrentenphase

Die Kosten in der Auszahlungsphase.



In der Auszahlungsphase übernimmt unser Versicherungspartner die lebenslange Leibrente (Absicherung des biometrischen Risikos)



Aktueller Partner:

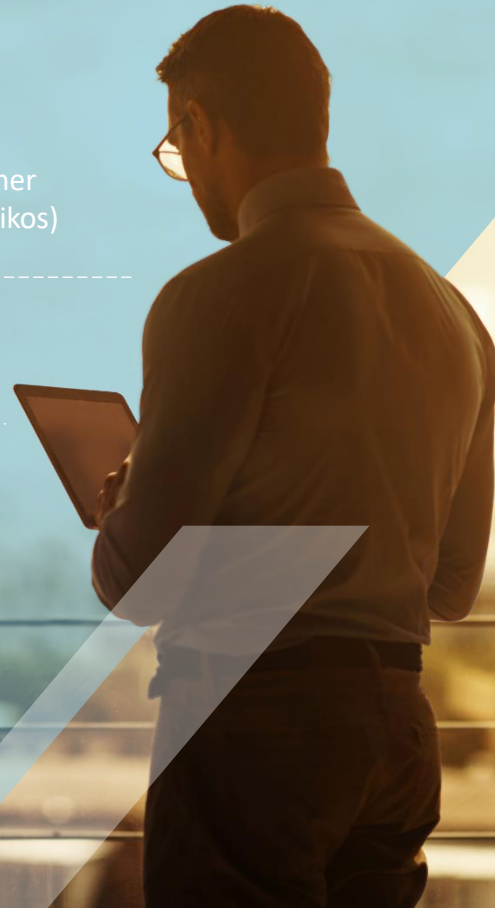
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.



Aktuelle Kosten während der Auszahlungsphase:

- **22 Euro p.a.*** Verwaltungskosten des **DWS BasisRente-Vertrages**
- **Einmalige Verwaltungskosten** in Höhe von 0,5% des Einmalbeitrags zuzüglich einmalig 18 Euro
- **Laufende Verwaltungskosten** in der Rentenphase: 1,5% von jeder Rentenzahlung
- Die DWS erhält für den Abschluss der Leibrente **keine Provision**
- Versicherungspartner und Konditionen können sich zukünftig ändern.

*ratierlich wird 1/12 des Verwaltungsentgeltes von der Rentenzahlung einbehalten



Vergütung der DWS Basisrente Komfort

Vergütung

Im Vergleich zu den meisten Versicherungslösungen attraktive **Vertriebsfolgeprovision auf Basis des Fondsvermögens**

Daher insbesondere für **Einmalbeiträge** (einmalig oder als Zuzahlung in den Vertrag) interessant

Keine Stornohaftungszeit

Keine Kündigung möglich

Annahmen: Vermittler erhält eine Bestandsprovision i.H.v. 0,50% des Fondsvermögens p.a., Laufzeit 30 Jahre; ohne Kosten, Einzahlungen 10.000 € p.a., Quelle: Angebotssoftware DWS Power Inside

BEISPIEL

Übersicht über Bestandsprovisionen (Laufzeit 30 Jahre)

Mögliche Höhe der Bestandsprovisionen in Prozent des Fondsvermögens: **0,50 %**.

(Wertentwicklung kann höher oder niedriger ausfallen)

	Angenommene Wertentwicklung p.a.			
	0%	2%	4%	6%
Summe der Bestandsprovisionen:	24.750 EUR	31.039 EUR	39.626 EUR	51.492 EUR
Jahr	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision
2022	50 EUR	51 EUR	52 EUR	53 EUR
2023	100 EUR	103 EUR	106 EUR	109 EUR
...
2051	1.500 EUR	2.066 EUR	2.907 EUR	4.170 EUR
2052	1.500 EUR	2.069 EUR	2.917 EUR	4.191 EUR

Wissen Sie wer noch ein idealer Basisrenten-
Kunde sein könnte?

SIE!

Sondertarif für Vermittler für die
DWS Basisrente Komfort

IHRE ANSPRECHPARTNER

Regionale Vertriebsdirektoren IFA



1 MICHAEL MÜLLER

Mail: michael-i.mueller@dws.com
Mobil: 0172/37 07 852
PLZ-Bereich: 20-32, 38



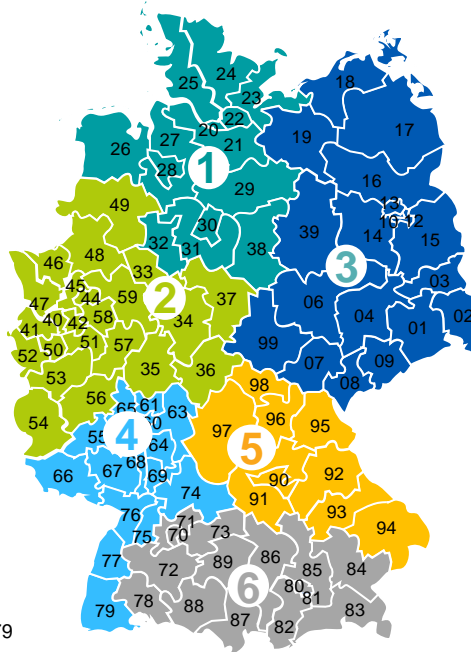
2 RUDOLF BLEIMLING

Mail: rudolf.bleimling@dws.com
Mobil: 0172/37 26 197
PLZ-Bereich: 33-37, 40-49,
50-54, 56-59



4 DIMITRIOS SIDOS

Mail: dimitrios.sidos@dws.com
Mobil: 0174/24 06 174
PLZ-Bereich: 55, 60-69, 74-77, 79



3 AXEL SCHREITER

Mail: axel.schreiter@dws.com
Mobil: 0174/30 45 248
PLZ-Bereich: 01-19, 39, 99



5 THOMAS PILTZ

Mail: thomas.piltz@dws.com
Mobil: 0172/37 26 148
PLZ-Bereich: 90-98



6 THOMAS GAMBERT

Mail: thomas.gambert@dws.com
Mobil: 0151/16 152 135
PLZ-Bereich: 70-73, 78, 80-89





Risiken

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 Aktienfonds / Mischfonds / Rentenfonds

- 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.

Wichtige Hinweise

Diese Werbemitteilung ist nur für professionelle Kunden (MiFID Richtlinie 2014/65/EU Anhang II) und Berater bestimmt. Keine Weitergabe an Privatkunden.

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, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher 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 den Risiken der im Produkt verwendeten Fonds, enthält die Anlageinformation. Die vollständigen Angaben zu den verwendeten Fonds sind den wesentlichen Anlegerinformationen und den jeweiligen Verkaufsprospekten, 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 in deutscher Sprache bei der DWS Investment GmbH, Mainzer Landstraße 11-17, D-60329 Frankfurt am Main und, sofern es sich um Luxemburger Fonds handelt, bei der DWS Investment S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg erhältlich.

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

Weitere steuerliche Informationen zur Basisrente sind den „Kurzangaben zu steuerlichen Vorschriften“, die im Antragsformular beigelegt sind, zu entnehmen. Nähere steuerliche Informationen zu den Fonds enthält der jeweilige Verkaufsprospekt.

Die DWS BasisRente Komfort dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So dürfen 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. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf der Basisrente können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

DWS International GmbH Januar 2024. CRC 085854