# Rürup – der „bessere Riester"?

## Die DWS BasisRente Komfort!

Januar 2025

Matthias Dedio

Thorsten Ritzheim

# Die DWS BasisRente

## Passt (fast) für jeden.

Januar 2025

Matthias Dedio

Thorsten Ritzheim

# 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**

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

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
| Gesetzliche Renten-versicherung **und / oder Basisrente** | Betriebliche Altersvorsorge | Private Vorsorge |

**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. Steuerlich absetzbarer **Höchstbeitrag** im Jahr 2025 von **29.344 Euro (Ledige) und 58.688 (Verheiratete)**
5. **Freie Fondsauswahl** aus der vorhandenen Fondspalette. Investition in bis zu 10 Fonds gleichzeitig.
6. **Rentenzahlung** muss später versteuert werden
7. Wie bei der gesetzlichen Rente ist **keine Kündigung** möglich

# Die Basisrente

## Wie funktioniert die Basisrente?

1

**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?

Und **Fertig!**

3

## Berücksichtigung der Beiträge in der **Steuererklärung**

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 Ruhe-stand ausreichen.

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 jedem Rentenbeginn vor 2058

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

| 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|---|
| 100% | 100% | 100% | 100 % | 100 % |

**100%**

**+14 %**

**Niedrigere Besteuerung der Rentenzahlung**

| 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
|---|---|---|---|---|

**86%**

2030

**Doppelter Steuer-vorteil** möglich:

- Geringerer Anteil der Besteuerung in der Rentenphase
- Plus geringerer persönlicher Steuersatz im Rentenalter

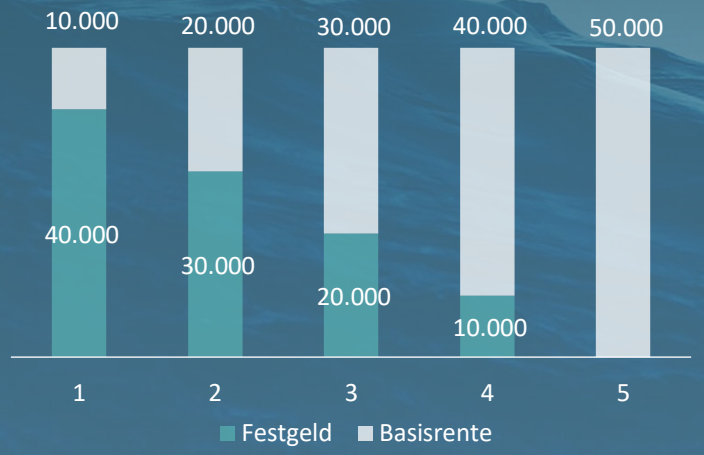
* Es gelten jährliche Höchstbeträge zusammen mit Beiträgen zur Gesetzlichen Rentenversicherung, zu berufsständischen Versorgungswerken und zu landwirtschaftlichen Alterskassen.
DWS International GmbH erbringt keine steuerrechtlichen oder juristischen Beratungsleistungen.
Die steuerrechtlichen Regelungen können sich jederzeit – auch rückwirkend – ändern.

# Generation 55plus

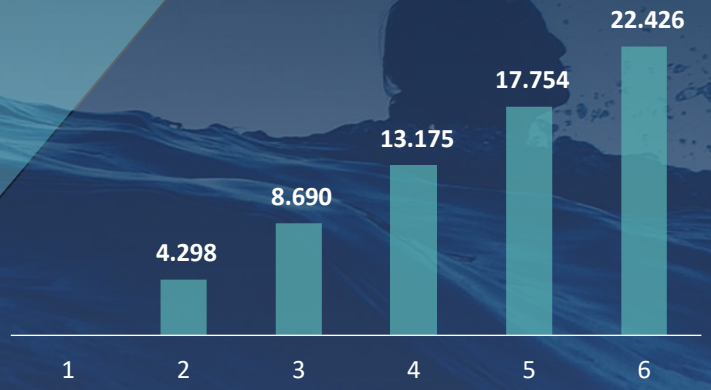
## Steuervorteil als Liquiditätsreserve aufbauen.

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 2025 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.

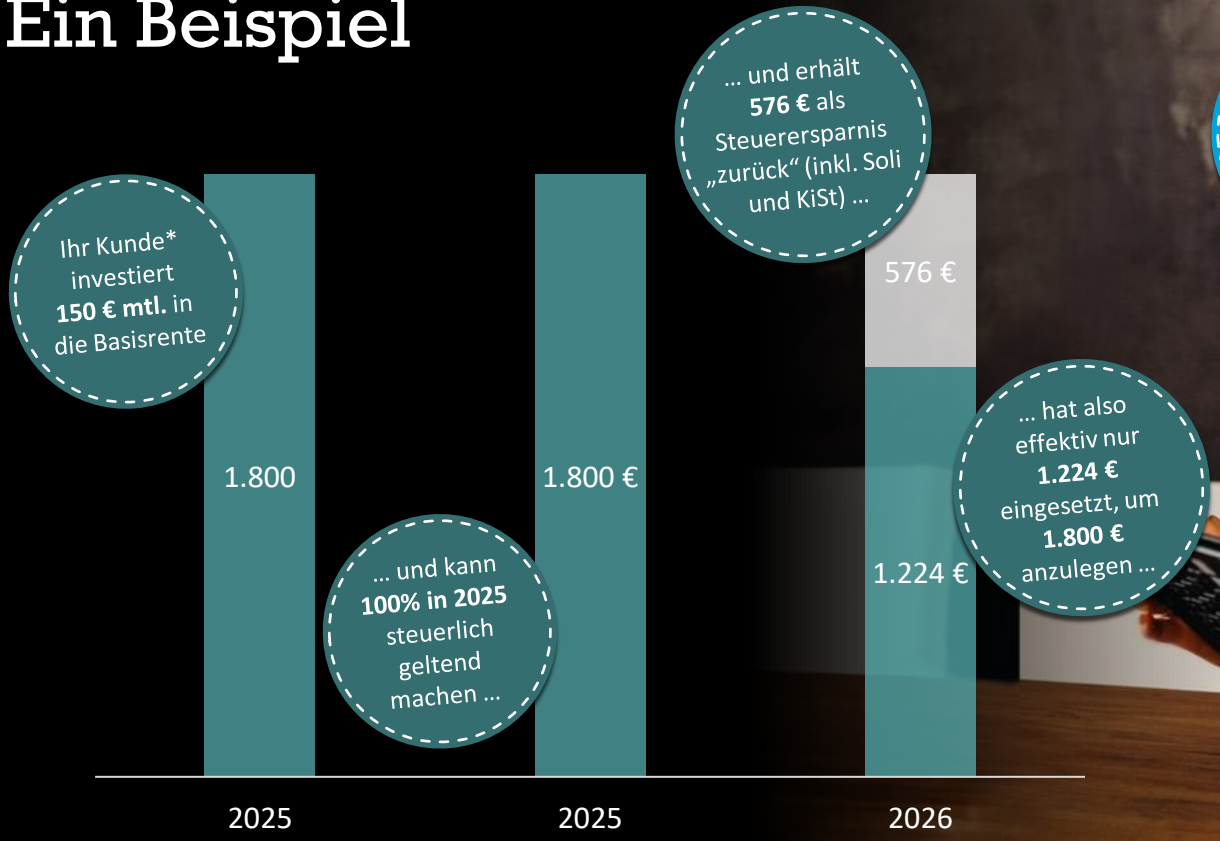
- **Doppelter Vorteil:**
  Fondsinvestment plus steuerliche Förderung (Sonderausgabenabzug)

- **Hohe Beitragsgrenzen ausnutzen**
  und keine Sonderausgaben verschenken*

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

*DWS Investments erbringt keine steuerrechtlichen oder juristischen Beratungsleistungen

# Ein Beispiel



DWS International GmbH erbringt keine steuerrechtlichen oder juristischen Beratungsleistungen. Die steuerrechtlichen Regelungen können sich jederzeit - auch rückwirkend - ändern.
Quelle: Eigene Berechnung *Ledig, bei 42.000 zu verst. Einkommen. Stand: Januar 2024

# 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.**

Quelle: Handelsblatt / Stand: März 2020

# Auch Partner ohne eigenes Einkommen können von der Basisrente profitieren

- Eigenes **unabhängiges Einkommen** im Alter[1]
- **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 Beamten-pension 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.

Quelle: https://www.private-altersvorsorge.de/beamte. Stand: Oktober 2021

# 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** (2025: West 96.600; Ost 96.600 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)

Quelle: DWS International GmbH. Stand Januar 2023.

# 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 ausfallen[1]

- **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 **Selbständige** 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 |
|---|---|---|---|
| 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 % |
| 2029 | 10.000 | **4.579** | 45,79 % |
| **GESAMT** | **50.000** | **22.895** | 45,79 % |

DAUERHAFT RD. **45%** STEUER-VORTEIL

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 Kurzangaben zu steuerrechtlichen Hinweisen im Antragsformular zur DWS BasisRente Komfort

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

Falls es doch nicht reicht:

# Basisrente!

- Selbständige haben den **größten Absicherungsbedarf**, da sie nicht gesetzlich rentenversichert sind
- **Hohe steuerliche Förderung** kann hohe Renditen erbringen
- Zu versteuerndes Einkommen lässt sich zielgerichtet reduzieren (Abfindungen, Firmenverkauf)
- **Flexible Aktieninvestments** mit staatlicher Förderung
- **Lebenslange Rentenzahlung** zur Absicherung laufender Ausgaben (z.B. Krankenversicherung). Abhängig von der Wertentwicklung. Diese kann höher oder niedriger ausfallen

# Selbständige

## Die Frage der Altersvorsorge ist weitgehend ungeklärt

1 Selbständige haben die größte Versorgungslücke, da sie nicht gesetzlich rentenversichert sind

2 **Mögliche Pflichtversicherung für Selbständige:** alle nicht abgesicherten Selbstständigen sollen künftig über die gesetzliche Rentenversicherung oder durch die **Basisrente** abgesichert sein

3 **Beispiel Handwerksmeister:**

Pflichtversicherung in der Rentenversicherung nur bis 2004

Seit 2004 werden Handwerksbetriebe aufgeteilt in zulassungspflichtige und zulassungsfreie Gewerbe

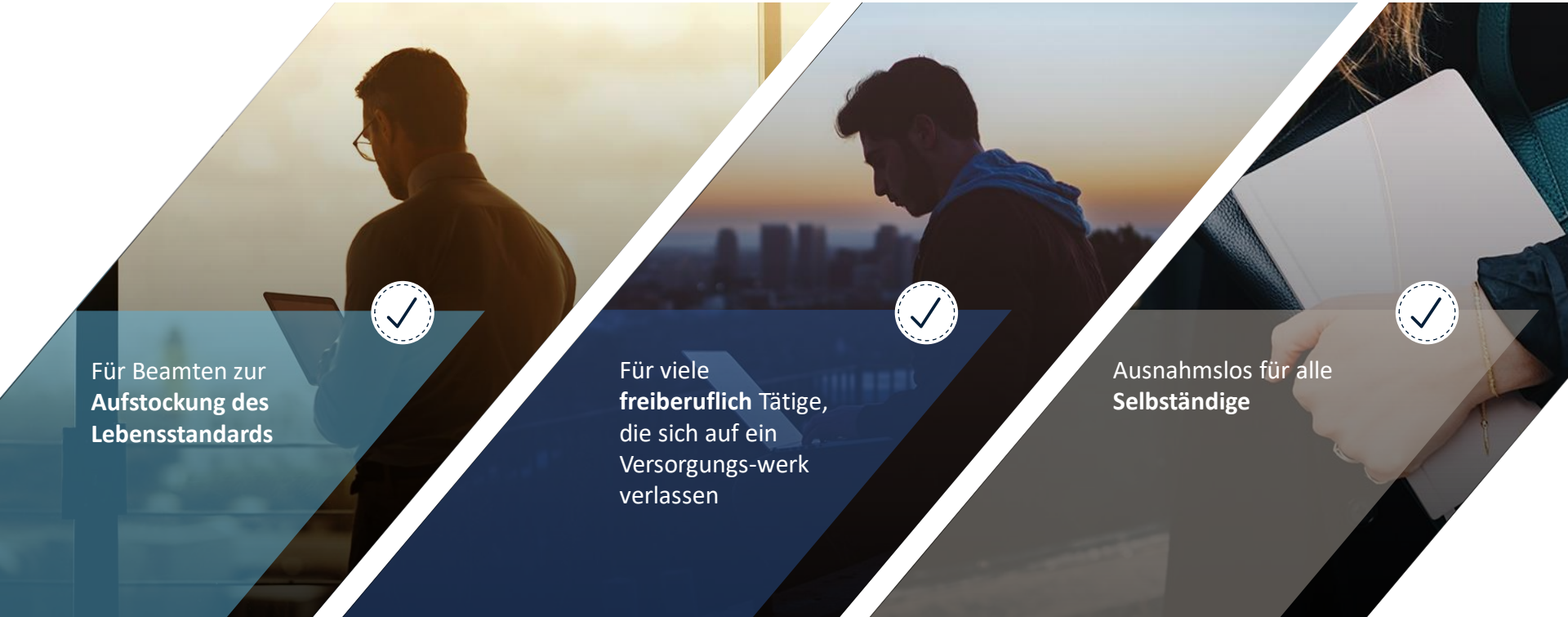
**Die RV-Pflicht** erfasst derzeit nur noch Gewerbetreibende, die in der **Handwerksrolle eingetragen** sind und ihr **Gewerbe aktiv ausüben.**

**Beispiel**

Quelle: Deutsches Institut für Altersvorsorge, Studie „Alterssicherung im Handwerk“, Universität Göttingen / Stand: 2018

# Fazit: Passt fast jedermann

## Die DWS BasisRente Komfort kann insbesondere attraktiv sein für:



Für Beamten zur **Aufstockung des Lebensstandards**

Für viele **freiberuflich** Tätige, die sich auf ein Versorgungs-werk verlassen

Ausnahmslos für alle **Selbständige**

# 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.

Quelle: DWS International GmbH.

# Was die DWS BasisRente Komfort auszeichnet

# 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

## Kosten

**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)

# 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% | |

*Stand: 01.01.2024

# Die Fondskosten – Mischfonds

## Fair und transparent (II)

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

| FONDS | ISIN | ABSCHLUSS- UND VERTRIEBSKOSTEN | |
|---|---|---|---|
| DWS CIO View Balance LC | DE0008474198 | 3% | |
| DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC | LU0087412390 | 3% | |
| DWS Concept Kaldemorgen SFC | LU1303389503 | 3% | |
| DWS CIO View Defensive LC | DE000DWS1UR7 | 3% | |
| DWS CIO View Dynamic LC | DE000DWS0RZ8 | 3% | |
| DWS ESG Multi Asset Dynamic LC | LU2050544563 | 3% | |
| DWS Invest ESG Multi Asset Income LC | LU2098861896 | 3% | |

*Stand: 01.01.2024

# Die Fondskosten – Rentenfonds

## Fair und transparent (III)

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

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

*Stand: 01.01.2024

# 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 bezugsberechtige 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 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**; berechtigte 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.**

ALTE LEIPZIGER

Aktuelle Kosten während der Auszahlungsphase:

— **22 Euro p.a.*** Verwaltungskosten des **DWS BasisRenten-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 Bestands-provision | Jährliche Bestands-provision | Jährliche Bestands-provision | Jährliche Bestands-provision |
| 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

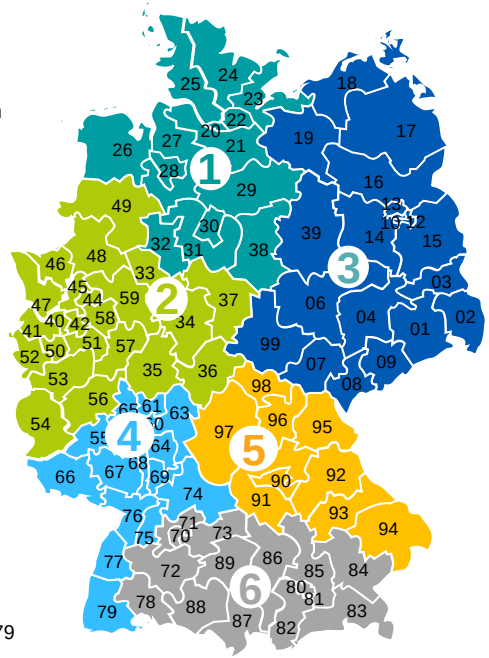
Mail: michael-i.mueller@dws.com
Mobil: 0172/37 07 852
PLZ-Bereich: 20-32, 38

### 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

Stand: September 2024

# 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.

Quelle: DWS International GmbH / Stand: Juli 2024

# 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 beigefügt 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**