Rürup – der „bessere Riester"?

Die DWS BasisRente Komfort!

Oktober 2025

Matthias Dedio

Thorsten Ritzheim

Die Basisrente

Eine kurze Einführung

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

In Deutschland unterscheiden wir grundsätzlich 3 Säulen zur Altersvorsorge

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?

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.

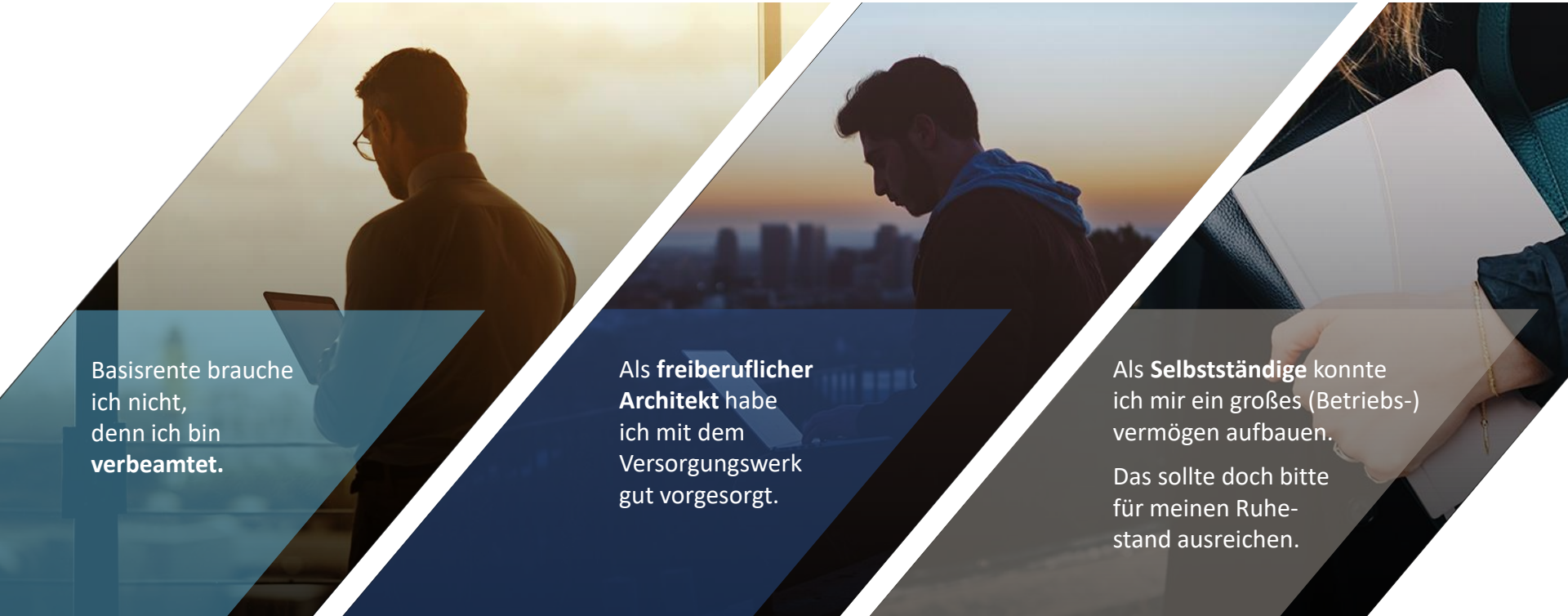
Eine Basisrente ist nichts für mich.Ich bin nämlich **angestellt.**

Wofür denn eine Basisrente?

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

Sechs weit verbreitete Irrtümer zur Basisrente

Doch was stimmt?



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 %

Niedrigere Besteuerung der Rentenzahlung

2025	2026	2027	2028	2029

100%

+14 %

86%

2030

Doppelter Steuervorteil möglich:

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

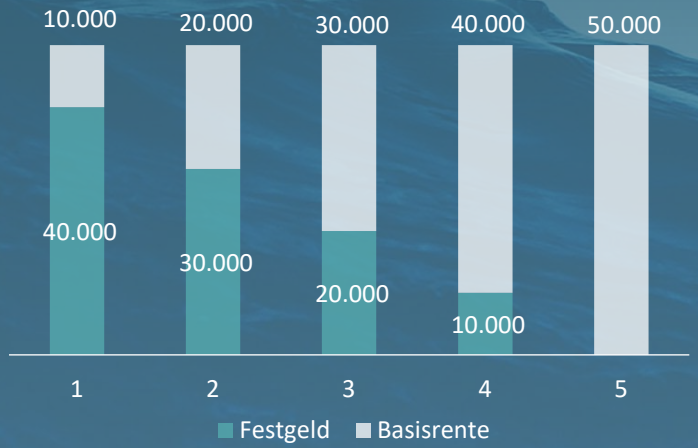
* Es gelten jährliche Höchstbeträge zusammen mit Beiträgen zur Gesetzlichen Rentenversicherung, zu berufsständischen Versorgungswerken und zu landwirtschaftlichen Alterskassen.
DWS International GmbH erbringt keine steuerrechtlichen oder juristischen Beratungsleistungen.
Die steuerrechtlichen Regelungen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

Generation 55plus

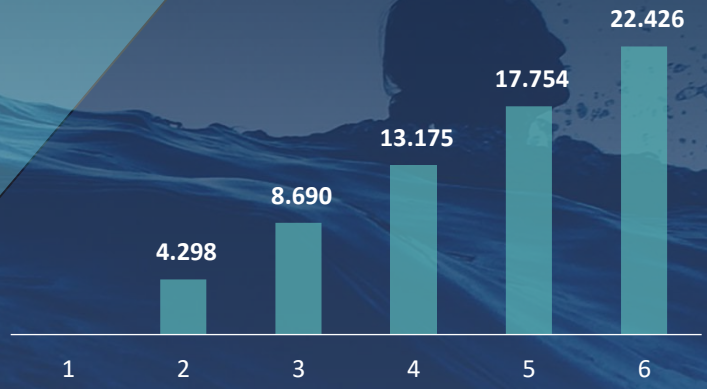
Steuervorteil als Liquiditätsreserve aufbauen.

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 2025

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.

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. 2026: 101.400 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)

Quelle: DWS International GmbH. Stand Januar 2025.

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.

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 2025

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

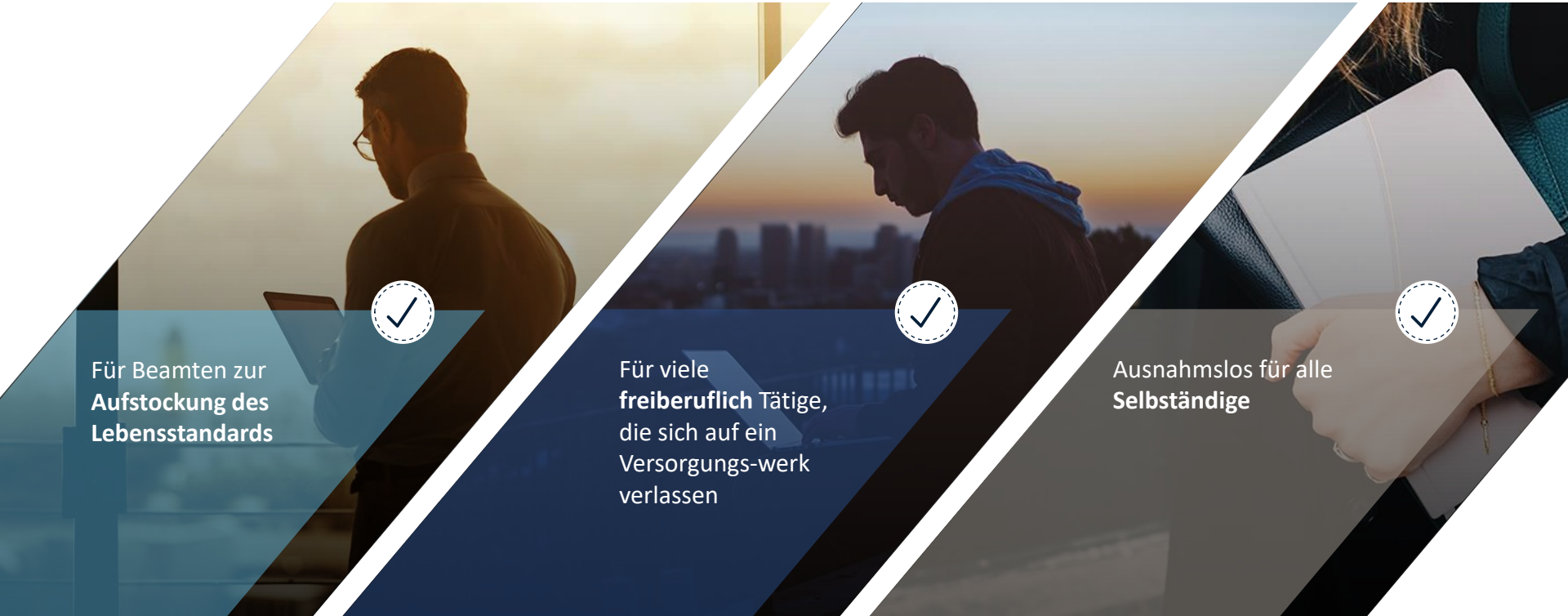
Die RV-Pflicht erfasst derzeit nur noch Gewerbetreibende, die in der **Handwerksrolle eingetragen** sind und ihr **Gewerbe aktiv ausüben.**

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)

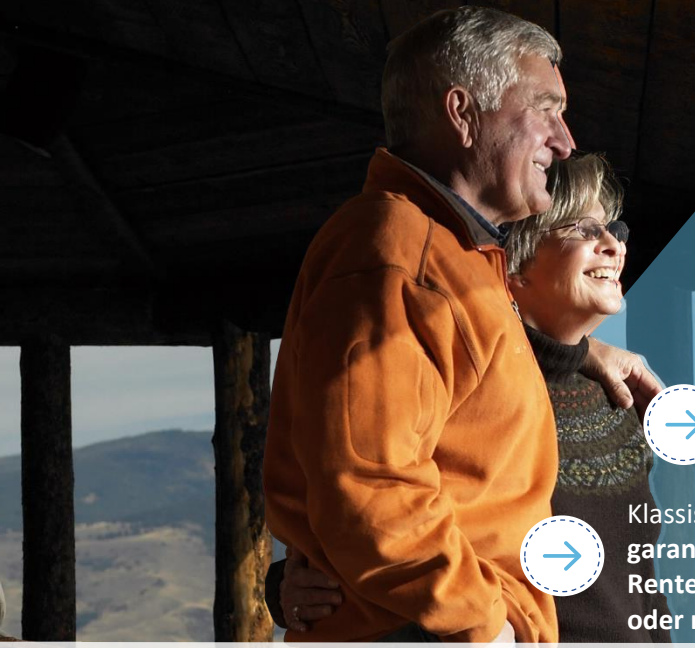
Weiterführende Informationen zu den ausgewählten **Fonds finden Sie auf www.dws.de**

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

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

SIE!

Sondertarif für Vermittler für die
DWS Basisrente Komfort

IHRE ANSPRECHPARTNER

Regionale Vertriebsdirektoren IFA

DWS

1 MICHAEL MÜLLER

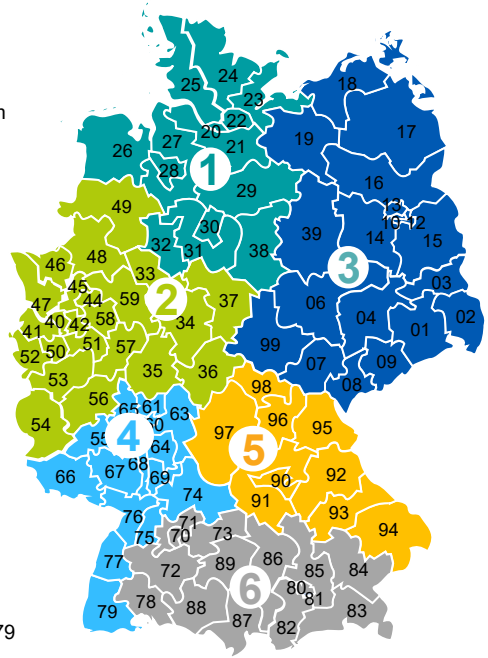
Mail: michael-i.mueller@dws.com
Mobil: 0172/37 07 852
PLZ-Bereich: 20-32, 38

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.
- Rentenzahlungen in der Auszahlungsphase sind zu versteuern.

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

Quelle: DWS International GmbH / Stand: Juli 2025