DWS BasisRente Komfort
Fondssparplan

Basisrente
Alter
Produkt-informationsblatt [1/2]

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

Produktbeschreibung

Ansparphase

Die DWS BasisRente Komfort ist ein Fondssparplan ohne Beitragserhaltungszusage, bei dem Ihre Beiträge vollständig in einen oder mehrere von Ihnen ausgewählte Investmentfonds investiert werden. Dazu steht eine vorgegebene Fondspalette zur Auswahl zur Verfügung. Die Ansprüche sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar.

Auszahlungsphase

Die Auszahlungsphase beginnt frühestens ab dem 62., spätestens ab dem 85. Geburtstag. Die Zahlung erfolgt in Form von monatlichen gleich bleibenden oder steigenden Raten als lebenslange Leibrente. Wir dürfen bís zu 12 Monatsraten in einer Auszahlung zusammenfassen. Außerdem dürfen wir Kleinbetragsrenten nach § 93 Abs. 3 EStG abfinden. Die genauen Bedingungen der Leibrentenversicherung (u.a. Tarif und Rentenfaktor) werden zu Beginn der Auszahlungsphase festgelegt und stehen heute noch nicht fest. In der Auszahlungsphase wird eine Hinterbliebenenversorgung nur geleistet, wenn dies zu Beginn der Auszahlungsphase vereinbart wurde.

Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produktes gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 40 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1	Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
CRK 2	Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
CRK 3	Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.
CRK 4	Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.
CRK 5	Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

Basisdaten

Anbieter
DWS Investment GmbH

Produkttyp
Fondssparplan

Auszahlungsform
Gleich bleibende lebenslange Rente

Einmalzahlung
Möglich;
Mindesteinlage 2.500 Euro

Beitragsänderung
Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
-1,00%	25.346 Euro	k.A.*
2,00%	43.548 Euro	k.A.*
5,00%	82.814 Euro	k.A.*
6,00%	104.703 Euro	k.A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

DWS BasisRente Komfort

Fondssparplan

Zertifizierungsnummer
006176

Basisrente Alter
Produkt-informationsblatt [2/2]

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1998)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung durch Einzahlung	Einmalzahlung durch Kapitalübertragung
100,00 Euro	0,00 Euro	0,00 Euro

Regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2025	40 Jahre	01.01.2065

Eingezahlte Beiträge	48.000,00 Euro
Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	k.A.*
Rentenfaktor**	k.A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.
** Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00%.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.159 Euro	97%
5 Jahre	6.000 Euro	6.126 Euro	102%
12 Jahre	14.400 Euro	16.232 Euro	113%
20 Jahre	24.000 Euro	30.404 Euro	127%
30 Jahre	36.000 Euro	53.064 Euro	147%

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Effektivkosten

2,46 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00% wird durch die renditemindernden Größen von 2,46 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,55% verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	**1.440,00 Euro**
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	max. 3,00 %

Verwaltungskosten

Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**36,27 Euro**
Verwaltungskosten der Investmentfonds	0 - 100 % p.a. des Kapitals
Aktuelle Kostenbelastung	0,20 % - 2,40 % p.a. des Kapitals
jährlich anfallende Kosten (Depotgebühr) in Euro	0 - 100,00 Euro pro angefangenem Kalenderjahr
Aktuelle Kostenbelastung	22,00 Euro pro angefangenem Kalenderjahr

Auszahlungsphase

Abschluss- und Vertriebskosten
Die Abschluss- und Vertriebskosten während der Auszahlungsphase stehen noch nicht fest. Sie werden zu Beginn der Auszahlungsphase festgelegt.

Verwaltungskosten
Die Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase stehen noch nicht fest. Sie werden zu Beginn der Auszahlungsphase festgelegt.

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	0,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	0,00 Euro
Versorgungsausgleich	0,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Verwaltungskosten der Investmentfonds enthalten u.a. den Steueraufwand, die Drittfondskosten und die Vergütung für Wertpapierleihe. Diese Kosten und die steuerlichen und rechtlichen Vorschriften können sich zukünftig ändern. Wir weisen daher eine maximale Kostenbelastung von 100% aus. Die aktuelle Kostenbelastung liegt zwischen 0,20% und 2,40% und kann sich zukünftig ändern.

Die jährliche Depotgebühr ist an einen Verbraucherpreisindex gekoppelt (siehe "Hinweise auf die Höhe der Kosten“ im Antragsformular) und kann sich zukünftig ändern. Die zukünftige Höhe der Depotgebühr lässt sich nicht exakt prognostizieren, daher geben wir einen Maximalwert von 100,- Euro an.

Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten an. Die gemäß § 63 Abs.7 WpHG erforderlichen Informationen über Kosten und Nebenkosten können Sie jederzeit bei uns anfordern. Die Eröffnung eines DWS Depots ist Bedingung für den Abschluss dieses Altersvorsorgevertrages.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Bei den im Rahmen der DWS BasisRente Komfort erworbenen Investmentfonds handelt es sich um gesetzlich regulierte Investmentvermögen, die von der Kapitalverwaltungsgesellschaft getrennt von ihrem eigenen Vermögen gehalten werden. Die Investmentvermögen fallen nicht in die Insolvenzmasse der Kapitalverwaltungsgesellschaft. Eine besondere Absicherung bei einer Insolvenz der DWS Investment GmbH besteht nicht.