

DWS BasisRente Komfort

Staatlich geförderte
Altersvorsorge mit
DWS Investmentfonds

Investment in ausgewählte DWS Fonds:

- _ DWS Akkumula LC (ISIN: DE0008474024)
- _ DWS Balance (ISIN: DE0008474198)
- _ DWS Concept Kaldemorgen SFC (ISIN: LU1303389503)
- _ DWS Defensiv LC (ISIN: DE000DWS1UR7)
- _ DWS Deutschland GLC (ISIN: DE000DWS2S28)
- _ DWS Dynamik LC (ISIN: DE000DWS0RZ8)
- _ DWS Floating Rate Notes LC (ISIN: LU0034353002)
- _ DWS Invest ESG Equity Income LC (ISIN: LU1616932866)
- _ DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC (ISIN: LU0145655824)
- _ DWS Invest Top Asia LC (ISIN: LU0145648290)
- _ DWS Invest Top Dividend LC (ISIN: LU0507265923)

Beitragsgarantie

Nein

Ansparphase

Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge zur Basisrente im Rahmen der Höchstbeiträge: Ledige 25.046 Euro p. a., zusammenveranlagte Ehepaare/Lebenspartner¹ 50.092 Euro p. a. (für 2020)². Für das Jahr 2020 können 90 % der gezahlten Beiträge abgesetzt werden.³

- _ Zuzahlungen regelmäßig und unregelmäßig möglich
- _ Ablaufmanagement, jederzeit vom Kunden wählbar, startet frühestens 10 Jahre vor Auszahlungsbeginn⁴
- _ Fondswechsel jederzeit möglich⁵

Auszahlungsphase/
Verrentung

- _ Rentenzahlung frühestens nach Vollendung des 62. Lebensjahres, spätestens zum vollendeten 85. Lebensjahr
- _ Zum vereinbarten Rententermin bzw. spätestens mit Vollendung des 85. Lebensjahres erfolgt die Auszahlung des Guthabens als lebenslange monatliche Rente; nachgelagerte Besteuerung der Rentenleistungen mit dem dann geltenden persönlichen Steuersatz (abhängig vom Jahr des Rentenbeginns)

Hinterbliebenen-
absicherung

In der Ansparphase:

Im Todesfall des Sparerers stehen dem Hinterbliebenen folgende Versorgungsoptionen zu:

- _ Bezugsberechtigter Ehegatte/Lebenspartner¹: lebenslange Hinterbliebenenrente oder wahlweise Übertragung des Kapitals auf einen eigenen, schon bestehenden oder neu zu eröffnenden DWS BasisRente Komfort-Vertrag oder auf einen Basisrentenvertrag eines anderen Anbieters
- _ Bezugsberechtigte Kinder (sofern es keinen bezugsberechtigten hinterbliebenen Ehegatten/Lebenspartner¹ gibt): Auszahlung einer Hinterbliebenenrente (Waisenrente) bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres; sofern sich die hinterbliebenen Kinder in der Ausbildung befinden, max. bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres

In der Rentenphase:

- _ Auf Wunsch des Sparerers kann eine Hinterbliebenenabsicherung für den bezugsberechtigten Ehegatten/Lebenspartner bzw. bezugsberechtigte Kinder vereinbart werden.

Anbieterwechsel

Während der Ansparphase jederzeit möglich.

Kapitalübertragung
zur DWS

Das übertragene Kapital wird ohne erneute Belastung von Abschluss- und Vertriebskosten von DWS übernommen.

¹ Als Lebenspartner zählt ein Lebenspartner im Sinne einer eingetragenen Lebenspartnerschaft gemäß LPartG.

² Der gemeinsame Höchstbetrag gilt für Beiträge zu Basisrentenversicherungen, gesetzlichen Rentenversicherungen, landwirtschaftlichen Altersklassen und berufsständischen Versorgungswerken. Für bestimmte Personenkreise (z. B. Beamte) ist der Höchstbetrag um einen fiktiven Gesamtbeitrag zur allgemeinen Rentenversicherung zu kürzen.

³ DWS erbringt keine steuerrechtlichen oder juristischen Beratungsleistungen.

⁴ Das Ablaufmanagement ist nicht wählbar, falls der Anleger für die Kapitalanlage zu 100 % den DWS Defensiv ausgewählt hat. Das Ablaufmanagement startet frühestens 10 Jahre vor Auszahlungsbeginn und kann jederzeit wieder abgewählt werden. Die genauen Einzelheiten sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Komfort geregelt.

⁵ Während der Ansparphase können jederzeit die Zielfonds geändert werden. Zusätzlich kann das bis dahin angesparte Altersvorsorgevermögen kostenfrei in die neu gewählten Zielfonds umgetauscht werden.

TECHNISCHE DATEN**Aktuelle Altersgrenzen**

Eintrittsalter	15–79 Jahre
Mindestansparzeit	5 Jahre
Höchst Eintrittsalter Rentenphase	85 Jahre

Beitragsgrenzen

Mindestbeitrag	Monatlich 25 Euro, jährlich 300 Euro Einmalzahlung 2.500 Euro
Höchstbeitrag	Wir empfehlen den steuerlichen Höchstbetrag zu beachten
Zuzahlungen	Jederzeit, mindestens 500 Euro

Aktuelle Kosten

Abschluss- und Vertriebskosten	3 % auf alle regelmäßigen und unregelmäßigen Beiträge sowie Zuzahlungen
Verteilung der Abschlusskosten	Ratierlich
Stornohaftung	Keine
Verwaltungskosten der Fonds	Abhängig von den gewählten Fonds
Depotgebühr	Derzeit 19 Euro pro angefangenem Kalenderjahr (in der Rentenphase monatliche Erhebung)
Anbieterwechsel	Kostenlos
Umschichtungen	Kostenlos
Ausgabeaufschläge	Keine

Zusammenfassung

- Investment in ausgewählte DWS Fonds
- 100 % Investitionsquote
- Keine Beitragsgarantie
- Abschluss der DWS BasisRente Komfort bis zum Alter von 79 Jahren möglich
- Staatlich zertifiziertes Produkt: Die Beiträge können steuerlich abgesetzt werden.
- Option Ablaufmanagement jederzeit wählbar, um Schwankungen des gesparten Vermögens zu reduzieren
- Auswahl aus vorgegebener Fondspalette; Fondswechsel jederzeit möglich
- Niedrige Kosten: geringe Verwaltungskosten; Fondskosten abhängig von den ausgewählten Fonds
- Möglichkeit des Anbieterwechsels
- Hinterbliebener Ehegatte/Lebenspartner wählt zwischen lebenslanger Rente oder Übertragung des Kapitals auf einen eigenen, schon bestehenden oder noch zu eröffnenden DWS BasisRente Komfort-Vertrag

Risiken

- Das Produkt 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 vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar.
- 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.

Wichtige Hinweise

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. Die vollständigen Angaben zum Fonds einschließlich der Risiken sind dem jeweiligen Verkaufsprospekt in der geltenden Fassung zu entnehmen. Dieser sowie die „Wesentlichen Anlegerinformationen“ stellen die allein verbindlichen Verkaufsdokumente des Fonds dar. Anleger können diese Dokumente und die jeweiligen zuletzt veröffentlichten Jahres- und Halbjahresberichte in deutscher Sprache bei Ihrem Berater, bei der DWS Investment GmbH, Mainzer Landstraße 11–17, 60329 Frankfurt am Main und, sofern es sich um Luxemburgische Fonds handelt, bei der DWS Investment S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxemburg erhalten sowie elektronisch unter www.dws.de herunterladen. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS International GmbH wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Ergänzende Informationen zum sogenannten Zielmarkt und zu den Produktkosten, die sich aufgrund der Umsetzung der Vorschriften der MiFID2-Richtlinie ergeben und die die Kapitalverwaltungsgesellschaft den Vertriebsstellen zur Verfügung stellt, sind in elektronischer Form über die Internetseite der Gesellschaft unter www.dws.de erhältlich. Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nicht zutreffend oder nicht korrekt herausstellen können. Wertentwicklungen der Vergangenheit, simuliert oder tatsächlich realisiert, sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. 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), die in der Darstellung nicht berücksichtigt werden. Nähere steuerliche Informationen enthält der Verkaufsprospekt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegt keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung solcher Empfehlungen. Die Vervielfältigung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet. Wie im jeweiligen Verkaufsprospekt erläutert, unterliegt der Vertrieb des oben genannten Fonds in bestimmten Rechtsordnungen Beschränkungen. Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nur in solchen Staaten verbreitet oder veröffentlicht werden, in denen dies nach den jeweils anwendbaren Rechtsvorschriften zulässig ist. So darf der hierin genannte Fonds weder innerhalb der USA, noch an oder für Rechnung von US-Personen oder in den USA ansässigen Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden.