DWS BasisRente Komfort

Merkblatt | 01.2026

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

Staatlich geförderte Altersvorsorge mit Investition in ausgewählte DWS Investmentfonds

- DWS CIO View Balance LC
- DWS CIO View Defensive LC
- DWS CIO View Dynamic LC
- DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC
- DWS Concept DJE Globale Aktien LC
- DWS Concept Kaldemorgen SFC
- DWS Concept Platow LC
- DWS Deutschland GLC
- DWS ESG Akkumula LC
- DWS ESG Euro Bonds (Long) LC
- DWS ESG Euro Bonds (Medium) LC
- DWS ESG European Equities LC
- DWS ESG Multi Asset Dynamic LC
- DWS Eurozone Bonds Flexible LC
- DWS Floating Rate Notes LC
- DWS Invest Artificial Intelligence LC
- DWS Invest Corporate Green Bonds LC
- DWS Invest ESG Climate Opportunities LC
- DWS Invest ESG Equity Income LC
- DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC
- DWS Invest ESG Euro Corporate Bonds LC
- DWS Invest ESG Floating Rate Notes LC
- DWS Invest ESG Global Corporate Bonds LC
- DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC
- DWS Invest ESG Multi Asset Income LC
- DWS Invest Global Infrastructure LC
- DWS Invest SDG Global Equities LC
- DWS Invest Top Asia LC
- DWS Invest Top Dividend LC

Beitragsgarantie

Nein

Ansparphase

Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge zur Basisrente im Rahmen der Höchstbeiträge: Ledige 30.826 Euro p. a., zusammenveranlagte Ehepaare/Lebenspartner[1] 61.652 Euro p. a.[2]. Seit dem Jahr 2023 können 100 % der gezahlten Beiträge abgesetzt werden.[3]

- Zuzahlungen regelmäßig und unregelmäßig möglich
- Ablaufmanagement, jederzeit vom Kunden wählbar, startet frühestens 10 Jahre vor Auszahlungsbeginn[4]
- Fondswechsel jederzeit kostenfrei möglich[5]

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)

Hinterbliebenenabsicherung

In der Ansparphase:

Im Todesfall des Sparers stehen dem Hinterbliebenen folgende Versorgungsoptionen zu:

- Bezugsberechtigter Ehegatte/Lebenspartner[1]:
  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/Lebenspartner[1] 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 Sparers kann eine Hinterbliebenenabsicherung für den bezugsberechtigten Ehegatten/Lebenspartner bzw. bezugsberechtige 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 CIO View Defensive LC 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
Höchsteintrittsalter 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 22 Euro pro angefangenem Kalenderjahr (in der Rentenphase monatliche Erhebung)
Anbieterwechsel	Kostenlos
Umschichtungen	Kostenlos
Ausgabeaufschläge	Keine

Zusammenfassung

1. Investment in ausgewählte DWS Fonds
2. 100 % Investitionsquote
3. Keine Beitragsgarantie
4. Abschluss der DWS BasisRente Komfort bis zum Alter von 79 Jahren möglich
5. Staatlich zertifiziertes Produkt: Die Beiträge können steuerlich abgesetzt werden.
6. Rentenleistungen zur DWS BasisRente Komfort unterliegen der nachgelagerten Besteuerung mit dem dann geltenden persönlichen Steuersatz.
7. Option Ablaufmanagement jederzeit wählbar, um Schwankungen des gesparten Vermögens zu reduzieren
8. Auswahl aus vorgegebener Fondspalette; Fondswechsel jederzeit möglich
9. Niedrige Kosten: geringe Verwaltungskosten; Fondskosten abhängig von den ausgewählten Fonds
10. Möglichkeit des Anbieterwechsels
11. 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
Bitte lesen Sie den Prospekt und das BIB, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. DWS ist der Markenname, unter dem die DWS Group GmbH & Co. KGaA und ihre Tochtergesellschaften ihre Geschäfte betreiben. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Produkte oder Dienstleistungen der DWS anbieten, werden in den einschlägigen Dokumenten ausgewiesen. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar. Die vollständigen Angaben zum Fonds, einschließlich aller Risiken und Kosten, sind dem jeweiligen Verkaufsprospekt in der geltenden Fassung zu entnehmen. Dieser sowie das jeweilige Basisinformationsblatt (BIB) stellen die allein verbindlichen Verkaufsdokumente des Fonds dar. Anleger können diese Dokumente, einschließlich der regulatorischen Informationen und die aktuellen Gründungsunterlagen zum Fonds in deutscher Sprache 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, unentgeltlich in Schriftform erhalten oder elektronisch in entsprechenden Sprachen unter: www.dws.de für Deutschland und https://funds.dws.com/ für Österreich und Luxemburg. Eine zusammenfassende Darstellung der Anlegerrechte für Anleger in aktiven Produkten ist in deutscher Sprache unter (Deutschland) https://www.dws.de/footer/rechtliche-hinweise/ (Österreich) https://funds.dws.com/de-at/footer/rechtliche-hinweise/ (Luxembourg) https://www.dws.de/footer/rechtliche-hinweise/ verfügbar. Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, den Vertrieb jederzeit zu widerrufen. Die Entscheidung, in den beworbenen Fonds zu investieren, soll nicht nur von den nachhaltigkeitsrelevanten Aspekten abhängen. Dabei sollen alle Eigenschaften oder Ziele des beworbenen Fonds berücksichtigt werden. Diese finden Sie im Prospekt und im BIB. Nähere steuerliche Informationen enthält der Verkaufsprospekt. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS International GmbH wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung und nicht um eine Finanzanalyse. Folglich genügen die in diesem Dokument enthaltenen Informationen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegen keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung solcher Empfehlungen. 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 dieses Dokument weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Personen oder in den USA ansässigen Personen direkt oder indirekt vertrieben werden.

DWS International GmbH, Stand: Januar 2026; CRC 093992 (01/2026)

Stand: 01/2026