

# DWS BasisRente Komfort

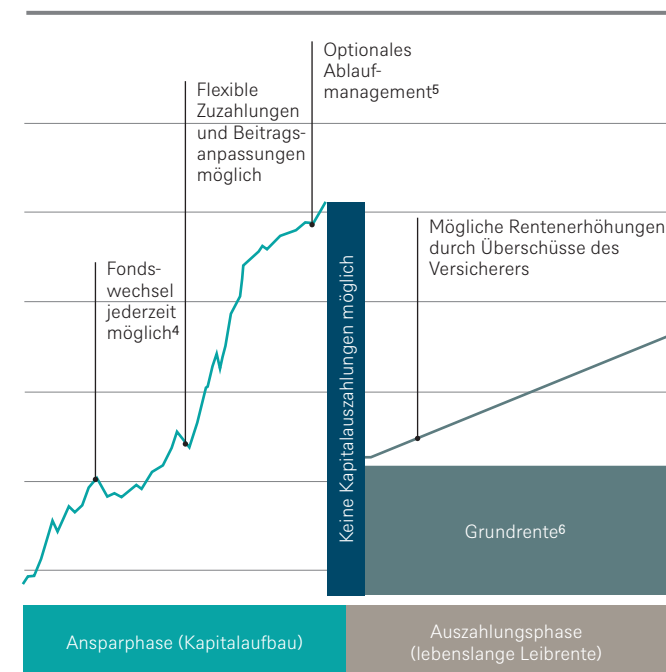


## Das Wichtigste auf einen Blick

- \_ Im Jahr 2020 können 90 % der Beiträge steuerlich abgesetzt werden<sup>1</sup>. Der Prozentsatz steigt kontinuierlich bis auf 100 % im Jahr 2025<sup>2</sup>.
- \_ Attraktive Renditechancen: 100 % Anlage in bis zu 10 ausgewählte DWS Fonds gleichzeitig
- \_ Jederzeit Umtauschmöglichkeit innerhalb der Fondspalette
- \_ Vertragsbeginn bis zum Alter von 79 Jahren möglich (Mindestlaufzeit 5 Jahre)
- \_ Einfacher Wechsel der Anlagestrategie je nach Lebensphase und Risikoneigung
- \_ Transparenz: Sie können jederzeit online Ihr DWS BasisRente Komfort-Depot einsehen.
- \_ Derzeit nur 19 Euro jährliches Depotentgelt
- \_ Anbieterwechsel während der Ansparphase möglich

## Flexible Hinterbliebenenversorgung in der Anspar- und Rentenphase:

- \_ Lebenslange Rente für Ehepartner/Lebenspartner<sup>3</sup>
- \_ Alternativ Übertragung des Guthabens auf eine eigene Basisrente
- \_ Ohne Ehepartner/Lebenspartner<sup>3</sup>: zeitlich befristete Waisenrente



Illustrative Darstellung. Quelle: DWS International, Januar 2020.

<sup>1</sup> Es gilt ein jährlicher Höchstbetrag für die steuerliche Förderung. Für 2020 beträgt dieser 25.046 € bei Ledigen und 50.092 € bei zusammen veranlagten Ehepaaren/Lebenspartnern.

<sup>2</sup> DWS erbringt keine steuerrechtlichen oder juristischen Beratungsleistungen.

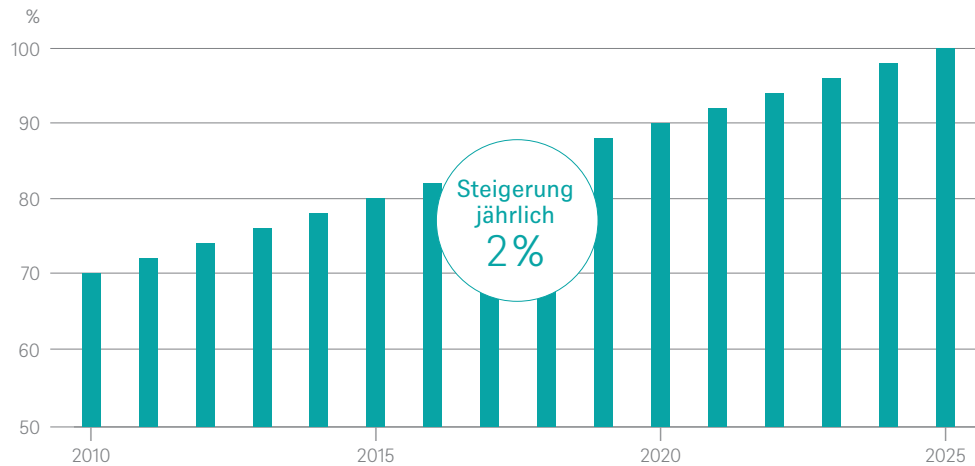
<sup>3</sup> Als Lebenspartner zählt ein Lebenspartner im Sinne einer eingetragenen Lebenspartnerschaft gemäß LPaTG.

<sup>4</sup> Während der Ansparphase können jederzeit die Zielfonds gewechselt werden. Zusätzlich kann das bis dahin angesparte Altersvorsorgevermögen kostenfrei in die neu gewählten Zielfonds umgetauscht werden.

<sup>5</sup> 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 zum Ablaufmanagement sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Komfort geregelt.

<sup>6</sup> Die mögliche Grundrente wird ermittelt, indem zum Zeitpunkt des Renteneintritts ein Einmalbeitrag für eine lebenslange Leibrente verwendet wird. Der Einmalbeitrag entspricht dem zum Ende der Ansparphase zur Verfügung stehenden Guthaben.

## BEITRÄGE – STEUERLICHE BEHANDLUNG



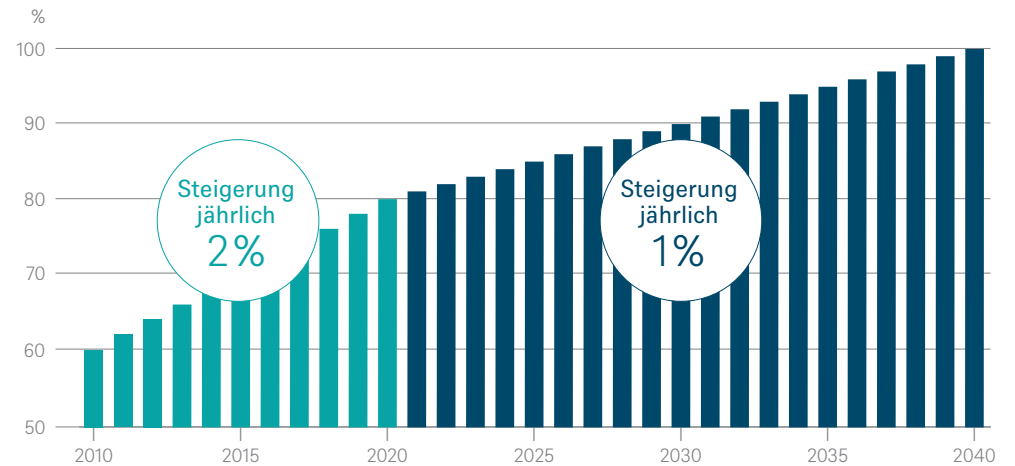
Die eingezahlten Beiträge zur Basisrente können zu einem bestimmten Prozentsatz pro Jahr steuerlich geltend gemacht werden.<sup>1</sup> Der Prozentsatz steigt kontinuierlich bis auf 100 % im Jahr 2025.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Es gilt ein jährlicher Höchstbetrag für die steuerliche Förderung. Für 2020 beträgt dieser 25.046 € bei Ledigen und 50.092 € bei zusammen veranlagten Ehepaaren/Lebenspartnern. Die Höchstbeträge sind ggfs. zu reduzieren (z. B. durch Beiträge an die gesetzliche Rentenversicherung, landwirtschaftliche Alterskassen und berufsständische Versorgungswerke).

<sup>2</sup> DWS erbringt keine steuerrechtlichen oder juristischen Beratungsleistungen.

Verwendung nur für illustrative Zwecke, Quelle: DWS International GmbH, Januar 2020.

## AUSZAHLUNGSPHASE – NACHGELAGERTE BESTEUERUNG



Basisrenten unterliegen der nachgelagerten Besteuerung<sup>3</sup>. Der zu versteuernde Anteil der Rente richtet sich nach dem Jahr des Renteneintritts. Der steuerfreie Betrag bleibt dann lebenslang gleich hoch.<sup>4</sup>

<sup>3</sup> Leibrenten (Alters- und Hinterbliebenenrente) aus Basisrentenversicherungen unterliegen als sonstige Einkünfte nach § 22 Nr.1 Satz 3, Buchst. a Doppelbuchst. aa EStG der Einkommenssteuer (nachgelagerte Besteuerung).

<sup>4</sup> DWS erbringt keine steuerrechtlichen oder juristischen Beratungsleistungen.

Verwendung nur für illustrative Zwecke, Quelle: DWS International GmbH, Januar 2020.

## 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.

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](http://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](http://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.

DWS International GmbH 2020, Stand: Januar 2020; CRC 064841 (02/2019)

### 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.