



## DWS RiesterRente Premium

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



100% Beitragsgarantie<sup>1</sup>

$$\begin{array}{l} \text{+ Eigene Sparleistung} \\ \text{+ Staatliche Förderung} \\ \text{+ DWS Rendite} \\ \hline \text{= DWS RiesterRente Premium} \end{array}$$



## Inhalt

- 03 Jetzt die eigene Altersvorsorge nach vorne bringen  
Unsere Lösung für Ihre private Altersvorsorge
- 05 Ein Anlagemodell der Extraklasse – mehr Chancen für Sie
- 07 Ablaufstabilisator und Höchststandssicherung
- 08 Eine Auszeichnung nach der anderen
- 09 DWS RiesterRente Premium: So wird sie ausgezahlt
- 10 Mit gutem Beispiel voran
- 12 Fragen und Antworten
- 13 Mehr Möglichkeiten für Sie
- 14 Starke Partner für ein starkes Konzept
- 15 Alles auf einen Blick

<sup>1</sup>Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass Ihnen zum Beginn der Auszahlungsphase – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – mindestens die Summe der eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zuzüglich Zulagen für die Auszahlungsphase zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.

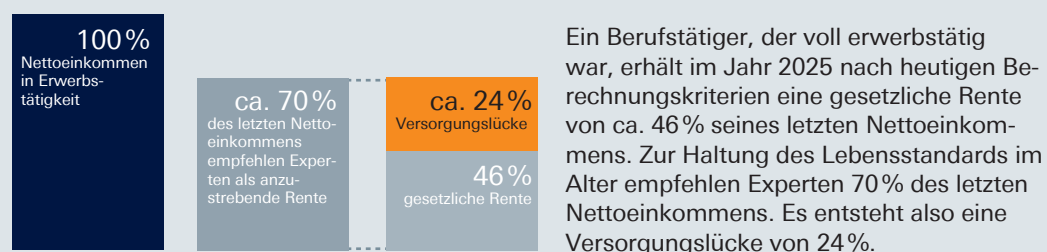
Die Rendite ist abhängig von der Wertentwicklung der unterliegenden Fonds und kann Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Wertentwicklungen in der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose künftiger Ergebnisse.

## Je früher, umso besser – jetzt die eigene Altersvorsorge nach vorne bringen

Auch später noch das Leben in vollen Zügen genießen – davon träumen viele Menschen. Wer sich diesen Traum erfüllen möchte, muss selbst aktiv werden – je früher, umso besser.

Die private Altersvorsorge spielt dabei eine immer wichtigere Rolle. Konnte man früher noch auf die gesetzliche Rente bauen, um seinen Lebensabend nach den eigenen Vorstellungen zu gestalten, so ergibt sich heute ein anderes Bild. Das Rentenniveau wird weiter sinken und damit die Versorgungslücke steigen.

### Beispielhafte Darstellung der Versorgungslücke im Jahr 2025



Quelle: Rentenversicherungsbericht 2012 des Bundesministeriums für Arbeit und Soziales.

## Unsere Lösung für Ihre private Altersvorsorge DWS RiesterRente Premium

Schließen Sie Ihre Versorgungslücke mit der DWS RiesterRente Premium. Bei dieser privaten Altersvorsorge hat das goldene DWS Mehrsparschwein gleich dreimal die Chance, Geld für Sie einzusammeln:

- Geld aus Ihrer Eigenleistung
- Geld vom Staat
- die Top-Renditechancen von Deutschlands Fondsgesellschaft Nr. 1.

Und das bedeutet: die Chance auf mehr Rente!

Zudem profitieren Sie von weiteren Produkt-Highlights, mit denen Sie Ihre Altersvorsorge richtig in Schwung bringen können.

Mit der DWS RiesterRente Premium setzen Sie auf einen Riester-Fonds von DWS Investments – ausgezeichnet als bester Anbieter von Riester-Fonds von Focus-Money.





## Ein Anlagemodell der Extraklasse – mehr Chancen für Sie

### 1. Dynamische Wertsicherungsstrategie – täglich neue Chancen nutzen

Neben Ihrer Eigenleistung und der Chance auf staatliche Förderung können Sie bei der DWS RiesterRente Premium zusätzlich von Top-Renditechancen profitieren.

Standardlösungen konventioneller Riester-Produkte haben oft über lange Zeiträume einen zu geringen Aktienanteil, um alle sich bietenden Marktchancen nutzen zu können. Nicht so die DWS RiesterRente Premium.

#### Ein cleveres Investment

Bei dieser Altersvorsorge werden Ihre Einzahlungen in zwei Anlageklassen investiert:

- in eine **Wertsteigerungskomponente**  
(Investition in Aktien, Aktienfonds und andere Wertpapiere mit hohem Ertragspotenzial)
- in eine **Kapitalerhaltungskomponente**  
(Investition in festverzinsliche Wertpapiere)

Beide Komponenten werden **regelmäßig** überprüft und bei Bedarf umgeschichtet. Dies geschieht auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells automatisiert zwischen Wertsteigerungskomponente und Kapitalerhaltungskomponente. Unser Ziel ist es, so hoch wie möglich in Aktien zu investieren und gleichzeitig Ihre Beitragsgarantie<sup>1</sup> zu sichern. Grundlage dafür ist das dynamische Wertsicherungssystem I-CPPI.

#### Ausgewogen oder chancenreich vorsorgen

Bei Vertragsabschluss haben Sie die Wahl. Sie können sich bei Ihrer Altersvorsorge für eine ausgewogene oder eher chancenreiche Anlage entscheiden. Damit bestimmen Sie, welchen Fonds Sie als Wertsteigerungskomponente nutzen möchten. Bei der ausgewogenen Variante setzen Sie auf das Anlagekonzept Balance<sup>2</sup> mit einer defensiveren Ausrichtung. Dabei streben die Fonds eine weniger schwankungsreiche Wertentwicklung an – im Gegensatz zur chancenreichen Variante. Diese nimmt höhere Schwankungen in der Wertentwicklung in Kauf, um die Entwicklungen an den Kapitalmärkten besser nutzen zu können.



<sup>1</sup>Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass Ihnen zum Beginn der Auszahlungsphase – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – mindestens die Summe der eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zuzüglich Zulagen für die Auszahlungsphase zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.

<sup>2</sup> Falls Sie bei Vertragsbeginn das Anlagekonzept Balance gewählt haben, können Sie den Ablaufstabilisator nicht mehr wählen.

## 2. Ablaufstabilisator – mit reduziertem Risiko ins Ziel

Sie wollen Ihre DWS RiesterRente Premium nicht nur an Ihre Lebenssituation flexibel anpassen, sondern auch an Ihr verändertes Risikoprofil? Der Ablaufstabilisator bietet Ihnen hierfür die Möglichkeit. Damit können Sie ab zehn Jahren vor Auszahlungsbeginn das Risiko von Schwankungen Ihres bis dahin gesparten Fondsvermögens reduzieren.<sup>1</sup>

### Die richtige Balance

Und das funktioniert so: Anders als bei am Markt gängigen Systemen dieser Art wird durch den Ablaufstabilisator der Anteil der Kapitalerhaltungskomponente nicht stetig erhöht. Der Ablaufstabilisator reduziert ausschließlich innerhalb der Wertsteigerungskomponente den Anteil der regelmäßig schwankungsanfälligeren Anlagen. Er ersetzt diese nach und nach durch im Allgemeinen schwankungsärmere Anlagen. So wird die Wertsteigerungskomponente Ihres Vertrages über die letzten Jahre bis zum Auszahlungsbeginn automatisch grundsätzlich risikoärmer ausgerichtet. Sie reduzieren so auf intelligente Art das Risiko Ihrer Anlage, je näher Sie Ihrem Rentenbeginn kommen. Dabei müssen Sie nicht auf mögliche Renditechancen verzichten.

Sie können die Option des Ablaufstabilisators gleich bei Abschluss des Vertrages wählen – die Aktivierung erfolgt dann automatisch zum entsprechenden Zeitpunkt. Natürlich dürfen Sie sich aber auch erst später dafür entscheiden – dies ist jederzeit bis zum Rentenbeginn möglich.<sup>2</sup>



<sup>1</sup> Die alleinige Wahl des Ablaufstabilisators sichert selbst keine Höchststände ab.

<sup>2</sup> Sie können den Ablaufstabilisator jederzeit wieder abwählen, solange er noch nicht begonnen hat. Sie können den Ablaufstabilisator nicht wählen, falls Sie für die Kapitalanlage das Anlagekonzept Balance ausgewählt haben. Der Ablaufstabilisator endet mit Beginn der Auszahlungsphase. Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

### 3. Höchststandssicherung – damit können Sie rechnen

Sie wollen auf den letzten Metern Ihres Vertrages sichergehen? Dann können Sie sich unabhängig vom Ablaufstabilisator separat oder zusätzlich für die Höchststandssicherung entscheiden.

- Sie können ab 5 Jahren vor Auszahlungsbeginn die erzielten Wertsteigerungen Ihres Vermögens mit der Höchststandssicherung festschreiben.
- Für diese Sicherung richten wir das Investment defensiver aus – d. h., es erfolgt eine Umschichtung von der Wertsteigerungs- zur Kapitalerhaltungskomponente.
- Wir prüfen das Investment dann jeweils am monatlichen Stichtag<sup>1</sup> und schreiben den neuen Höchststand fest. So haben Sie die Sicherheit, dass zum Zeitpunkt des Auszahlungsbeginns mindestens der zuletzt festgeschriebene Höchststand zur Verfügung steht.
- Rechtzeitig vor diesem Zeitpunkt werden wir Sie über die genauen Einzelheiten zur Option der Höchststandssicherung informieren.<sup>2</sup>

Wichtig: Die Absicherung der erzielten Höchststände erfolgt ausschließlich über die Höchststandssicherung. Die alleinige Wahl des Ablaufstabilisators bewirkt keine Absicherung der Höchststände.

### Ablaufstabilisator und Höchststandssicherung – eine gelungene Kombination

Mit dem Ablaufstabilisator Schritt für Schritt das Risiko reduzieren und trotzdem noch von Renditechancen profitieren können. Gegen Ende der Ansparphase können Sie dann die erzielten Wertsteigerungen mit der Höchststandssicherung festschreiben.

#### Mit der DWS RiesterRente Premium klar im Vorteil

- 100% Beitragsgarantie<sup>3</sup>
- Option Ablaufstabilisator: Schwankungen des gesparten Vermögens reduzieren<sup>4</sup>
- Option Höchststandssicherung: erzielte Höchststände ab 5 Jahren vor Auszahlungsbeginn sichern<sup>5</sup>

<sup>1</sup> Der 5. Kalendertag eines jeden Monats oder – falls er kein Bankarbeitstag in Luxemburg und Frankfurt am Main ist – der jeweils nächste Bankarbeitstag an beiden Orten.

<sup>2</sup> Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

<sup>3</sup> Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass Ihnen zum Beginn der Auszahlungsphase – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – mindestens die Summe der eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zuzüglich Zulagen für die Auszahlungsphase zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.

<sup>4</sup> Sie können den Ablaufstabilisator nicht wählen, falls Sie für die Kapitalanlage das Anlagekonzept Balance ausgewählt haben.

<sup>5</sup> Für diese Sicherung richten wir das Investment im Allgemeinen defensiver aus.

# Eine Auszeichnung nach der anderen DWS RiesterRente Premium

2007



2008



2009



2010



3. Platz im Gesamtranking für DWS: Beste Bewertung für einen „Nicht-Banksparplan“.

2013



2007 Quelle: Focus-Money, 26.09, Test 40/2007, Fondssparpläne, Ergebnisse beruhen auf einer simulierten Rückrechnung und haben nur begrenzten Aussagewert.

2008 Quelle: Transparenz-Rating des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA); Stand 07/2008.

2009 Quelle: www.finanzen.net/euro, 27.10.2009, Euro 12/2009. Getestet wurden fondsbasiertere Riesterrenten hinsichtlich Kosten, Kapitalmarktverhalten und Investmentqualität. Im Gesamtrating ging die DWS RiesterRente Premium als Testsieger hervor. Quelle: Getestet durch ITA, Institut für Transparenz in der Altersvorsorge, 10/2009. In die Ablaufleistung wurden keine Kickbacks, Treueboni oder Überschüsse/Schlussgewinne einkalkuliert.

2010 Quelle: AssCompact Trends 1/2010. Hrsg.: bbg Betriebsberatungs-GmbH/SMARTcompagnie. Ergebnisse der Online-Befragung unabhängiger Assekuranz- und Finanz-Berater. Es wurden 1.335 Vermittler befragt.

2013 Quelle: Focus-Money, 28.08.2013, Test 36/2013. Geprüft wurden insgesamt acht Fonds von drei verschiedenen Anbietern. Das Ergebnis ist eine detaillierte und umfangreiche Auswertung, die alle Bereiche der Riester-Fonds-Produkte abdeckt.



## DWS RiesterRente Premium: So wird sie ausgezahlt

### Die wichtigsten Infos

Riester-Rentner sind privilegiert: Mit der Riester-Rente haben Sie zum Rentenbeginn die Möglichkeit, sich Konsumwünsche zu erfüllen oder Ihre Versorgungslücke ein Stück weit zu schließen. Beides ist möglich. Hier die wichtigsten Rahmenbedingungen.

- Bei Vertragsabschluss können Sie Ihr individuelles Renteneintrittsalter flexibel gestalten – von 62 bis 83 Jahren.
- Die Auszahlung Ihrer Riester-Rente beginnt frühestens mit dem 62. Geburtstag.
- Zu Beginn des Renteneintritts wird der Wert Ihres individuellen Altersvorsorgevermögens festgestellt.
- Zu diesem Zeitpunkt können Sie sich maximal 30% des vorhandenen Vermögens auf einmal auszahlen lassen.
- Gesetzliche Vorschriften bestimmen zudem, dass zu Beginn der Auszahlungsphase ein Teil des angesparten Vermögens in eine aufgeschobene Rentenversicherung eingezahlt wird, die dann ab Ihrem 85. Geburtstag die Rentenzahlung übernimmt.<sup>1</sup>
- Die Auszahlungen aus gefördertem Vermögen im Alter sind voll steuerpflichtig.<sup>2</sup> Trotzdem können Sie davon profitieren: Im Alter ist der Steuersatz voraussichtlich nicht mehr so hoch wie zu Zeiten der Berufstätigkeit.
- Verstirbt der Anleger während der Ansparphase, erhält der erbende Ehe-/Lebenspartner in der Regel das Altersvorsorgevermögen ohne Abzug der Förderbeträge (Zulagen, Steuerermäßigungen), sofern er es auf den eigenen Riester-Vertrag überträgt. Alle anderen Erben – ob Kinder, Freunde oder Stiftungen etc. – erhalten das Altersvorsorgevermögen nach Abzug der Förderbeträge<sup>3</sup>.
- Auch in der Auszahlungsphase bleibt Ihre Anlage in attraktiven DWS Investmentfonds investiert.

Gute Aussichten also für eine lebenslange zusätzliche Absicherung Ihrer privaten Altersvorsorge.

<sup>1</sup> Wir bleiben auch in der Leibrentenphase Ihr Vertragspartner.

<sup>2</sup> Leistungen aus Riester-Verträgen (gefördert oder ungefördert) zählen nicht zu den Kapitaleinkünften, sondern zu den sogenannten Sonstigen Einkünften (§ 22 Nr. 5 EStG). Auf geförderten Beiträgen beruhende Leistungen werden in der Auszahlungsphase mit dem individuellen Steuersatz besteuert. Soweit Leistungen in der Auszahlungsphase auf nicht geförderten Beiträgen beruhen, ist der Unterschiedsbetrag zwischen der ausgezahlten Leistung und den auf sie entrichteten Beträgen zu versteuern; es ist nur die Hälfte des Unterschiedsbetrags zu versteuern, wenn eine Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach Ablauf von zwölf Jahren seit Vertragsschluss erfolgt.

<sup>3</sup> Es erfolgt eine förderschädliche Auszahlung des Guthabens an die Erben oder eine förderunschädliche Übertragung auf einen Riester-Vertrag des Ehe-/Lebenspartners. Voraussetzung: Die Ehe-/Lebenspartner haben zum Todeszeitpunkt des Erblassers nicht dauernd getrennt gelebt und haben ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthaltsort in einem EU- oder EWR-Staat. Als Lebenspartner zählt ein Lebenspartner im Sinne einer eingetragenen Lebenspartnerschaft gemäß LPartG. Es kann Erbschaftsteuer anfallen. Zu Beginn der Auszahlungsphase wird ein Teil des Vertragsguthabens für den Erwerb einer Leibrente verwendet. Dieses „Leibrenten-Kapital“ kann nicht vererbt werden. Mit Beginn der Leibrentenphase endet der Vertrag im Todesfall ohne jede weitere Auszahlung.

## Mit gutem Beispiel voran Wir zeigen Ihnen, wie Sie profitieren können

Wir haben für Sie eine Reihe von Personengruppen in völlig unterschiedlichen Lebenssituationen analysiert. Das Ergebnis: Die DWS RiesterRente Premium ist die richtige Wahl für alle, die auf eine attraktive Altersvorsorge setzen – egal, wie alt Sie sind, welchen Familienstand Sie haben und wie viel Sie verdienen.

### Rechenbeispiel 2013 für gut verdienendes Paar ohne Kinder<sup>1,2</sup>

Annahme: beide 35 Jahre alt, Laufzeit 32 Jahre, geb. 1.1.1978, Bruttojahresarbeitslohn aus dem Vorjahr jeweils: 55.000 € (gesamt 110.000 €), voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr jeweils: 51.011 € (gesamt: 102.022 €), keine Kinder, Vertragsbeginn: 1.1.2013, berechneter Mindesteigenbeitrag zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p. a.: 4% des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6% p. a.

Gesamtbeitrag jährlich	4.200,- €
– staatliche Zulagen	308,- €
= Eigenbeitrag	3.892,- €
– mögliche Steuerersparnis	1.477,- €
= effektive Sparleistung <sup>3</sup>	2.415,- €
<b>Staatliche Förderquote</b> (Zulagen + mögliche Steuerersparnis)	<b>42,5%</b>
Mgl. Gesamtwert des Vertrages	349.492,- €

### Rechenbeispiel 2013 für Singles ohne Kinder<sup>1,2</sup>

Annahme: 27 Jahre alt, Laufzeit 40 Jahre, geb. 1.1.1986, Bruttojahresarbeitslohn aus dem Vorjahr: 30.000 €, voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr: 26.708 €, keine Kinder, Vertragsbeginn: 1.1.2013, berechneter Mindesteigenbeitrag zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p. a.: 4% des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6% p. a.

Gesamtbeitrag jährlich	1.200,- €
– staatliche Zulagen	154,- €
= Eigenbeitrag	1.046,- €
– mögliche Steuerersparnis	214,- €
= effektive Sparleistung <sup>3</sup>	832,- €
<b>Staatliche Förderquote</b> (Zulagen + mögliche Steuerersparnis)	<b>30,7%</b>
Mgl. Gesamtwert des Vertrages	165.881,- €



### Familien auf der Förderungsüberholspur

Familien können dank der Kinderzulage noch mehr von der Riester-Förderung profitieren. Sie beträgt pro Kind 185 Euro im Jahr bzw. 300 Euro für ab 2008 geborene Kinder.

#### Rechenbeispiel 2013 für Familie mit 2 Kindern<sup>1,2</sup>

Annahme: beide 30 Jahre alt, Laufzeit 37 Jahre, geb. 1.1.1983, Bruttojahresarbeitslohn des Ehemanns aus Vorjahr: 25.000 €. Ehefrau mittelbar zulageberechtigt (60 € – Huckepackvertrag), voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr: 19.106 €, zwei Kinder (3 Jahre alt, geb. 1.1.2010; 6 Jahre alt, geb. 1.1.2007), Vertragsbeginn: 1.1.2013, berechneter Mindesteigenbeitrag zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p. a.: 4% des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr beim Ehemann, 60 € jährliche Mindesteinzahlung bei der mittelbar berechtigten Ehefrau, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6% p. a.

Gesamtbeitrag jährlich	1.060,- €
– staatliche Zulagen	793,- €
= effektive Sparleistung <sup>3</sup>	267,- €
<b>Staatliche Förderquote</b> (Zulagen + mögliche Steuerersparnis)	<b>74,8%</b>
Mgl. Gesamtwert des Vertrages	120.663,- €

#### Rechenbeispiel 2013 für Singles mit Kind<sup>1,2</sup>

Annahme: 30 Jahre alt, Laufzeit 37 Jahre, geb. 1.1.1983, Bruttojahresarbeitslohn aus dem Vorjahr: 20.000 €, voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr: 15.052 €, 1 Kind (4 Jahre alt, geb. 1.1.2009), Vertragsbeginn: 1.1.2013, berechneter Mindesteigenbeitrag zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p. a.: 4% des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6% p. a.

Gesamtbeitrag jährlich	800,- €
– staatliche Zulagen	454,- €
= Eigenbeitrag/effektive Sparleistung <sup>3</sup>	346,- €
<b>Staatliche Förderquote</b> (Zulagen + mögliche Steuerersparnis)	<b>56,8%</b>
Mgl. Gesamtwert des Vertrages	91.856,- €



<sup>1</sup> Die Illustration der DWS RiesterRente Premium schließt die Abschluss- und Vertriebskosten sowie die Depotgebühren ein, um gemäß den Anforderungen des AltZertG eine umfassende Kostentransparenz für den Kunden zu gewährleisten. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognosen künftiger Ergebnisse. Berechnung der dargestellten Beispiele mit DWS Power Inside, Version 7.3.0, Stand 03/2013.

<sup>2</sup> Alle Berechnungsbeispiele sind zur Ausschöpfung der vollen Zulagen optimiert berechnet, d. h., es wird der Eigenbeitrag berechnet, der erforderlich ist, um die volle Zulage zu erhalten.

<sup>3</sup> Die effektive Sparleistung ergibt sich aus dem Gesamtbeitrag jährlich abzüglich der staatlichen Förderung (Zulagen inkl. möglicher Steuerersparnis). Um die hier dargestellte effektive Sparleistung zu erreichen, müssen Sie einen Eigenbeitrag von 4% des Vorjahresbruttoeinkommens abzüglich Zulagen (maximal 2.100 € p. a.) in den Riester-Vertrag einzahlen. Zusätzlich muss auch der mittelbar Zulagenberechtigte mindestens 60 € p. a. in seinen Altersvorsorgevertrag einzahlen.

## Fragen und Antworten

### Was Sie schon immer rund um Riester wissen wollten

#### Wer ist förderberechtigt?

Berechtigt sind z. B. rentenversicherungspflichtige Angestellte und Beamte in Deutschland. Auch Ehepartner von förderberechtigten „Riester-Sparern“ können die staatliche Förderung beanspruchen. Arbeitslose erhalten staatliche Förderung, wenn sie Arbeitslosengeld beziehen.

#### Was wird gefördert?

Gefördert werden Einzahlungen in Riester-Verträge, die eine Zertifizierung besitzen. Die Zertifizierung bestätigt die Förderungsfähigkeit der Anlage und ist Garant dafür, dass alle gesetzlich vorgeschriebenen Aspekte des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes erfüllt sind.

#### Wie wird gefördert?

Die staatliche Förderung sieht für Förderberechtigte eine jährliche Zulage vor. Außerdem besteht die Möglichkeit, die eingezahlten Riester-Beiträge in der Steuererklärung als Sonderausgaben geltend zu machen. Das Finanzamt prüft, ob der Sonderausgabenabzug für den Anleger günstiger ist als die bereits gewährte Zulage. Ist das der Fall, kann er die Differenz als Steuerermäßigung erhalten.

#### Wie bekommt man die volle staatliche Förderung?

Die volle staatliche Förderung erhält, wer einen Mindesteigenbeitrag einzahlt. Dieser beträgt für Pflichtversicherte 4% der in der gesetzlichen Rentenversicherung beitragspflichtigen Einnahmen des Vorjahres, mindestens jedoch 60 Euro pro Jahr. Mittelbar Zulageberechtigte müssen mindestens 60 Euro pro Jahr einzahlen.<sup>1</sup>

#### Welche Art von Zulagen gibt es?

In puncto Zulagen wird zwischen Grundzulage und Kinderzulage unterschieden. Die Grundzulage erhält jeder Riester-Sparer. Die Kinderzulage wird pro Kind gezahlt, für das ein Anspruch auf Kindergeld besteht. Ab 2008 geborene Kinder erhalten sogar eine staatliche Zulage von 300 Euro p. a. Darüber hinaus gibt es noch einen einmaligen Bonus von bis zu 200 Euro für Berufseinsteiger bis zu einem Alter von 25 Jahren.<sup>2</sup>

#### Ist die Höhe der Rente für alle Riester-Sparer gleich?

Nein. Die Höhe der Riester-Rente bemisst sich nach dem angesparten Vorsorgevermögen sowie dem Zeitpunkt Ihres Rentenbeginns.

#### Kann man die monatlichen Beiträge aussetzen?

Ja, das ist möglich. Bei einem Lastschriftverfahren benachrichtigt uns der Sparer entsprechend.

Staatliche Zulagen und steuerliche Förderung						
Jahr	Grundzulage (€)	Zulage je Kind (€)	Zulage je Kind, ab 1.1.2008 geboren (€)	Berufseinsteigerbonus (€) <sup>2</sup>	Gesamtbeitrag <sup>3</sup>	(steuerlich geförderter Höchstbeitrag (€)
Seit 2008	154	185	300	200	4%	2.100

<sup>1</sup> Ohne Abzug einer Erhöhung der Grundzulage (Berufseinsteigerbonus).

<sup>2</sup> Zukünftig förderberechtigte Sparer, die zu Beginn des Beitragsjahres, für das die erhöhte Zulage „Berufseinsteigerbonus“ gezahlt werden soll, das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, erhalten eine einmalige Bonuszulage in Höhe von bis zu 200 €.

<sup>3</sup> Mindestens 60 € p. a., maximal 4% des rentenversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens. Gesamtbeitrag = Eigenanteil + Zulage.

## Mehr Möglichkeiten für Sie DWS RiesterRente Premium

### Wohn-Riester – mit Schwein zum Eigenheim

Sie dachten, Wohn-Riestern geht nur mit einem Bau-sparvertrag? Falsch! Richtig ist: Wohn-Riestern können Sie auch mit der DWS RiesterRente Premium. Auch dabei können Sie von den vielen Vorteilen profitieren und gleichzeitig das Fundament für die eigenen vier Wände legen.



### Etwas wirklich Großes für die Kleinen – die DWS RiesterRente Premium für Kinder

Für die Altersvorsorge ist es nie zu früh. Mit der DWS RiesterRente Premium können Sie jetzt für Ihr Kind die ersten Schritte machen, bevor es überhaupt laufen kann. Erst sparen Eltern oder Großeltern, ab Berufseinstieg riestert der Nachwuchs selbst und kann dabei die zahlreichen Vorteile dieser überzeugenden Altersvorsorge nutzen.

Die DWS RiesterRente Premium für Kinder – als langfristiger Sparplan schon ab 25 Euro monatlich möglich.



## Starke Partner für ein starkes Konzept Das gewisse Extra für Ihre Altersvorsorge

Die DWS RiesterRente Premium ist ein starkes Konzept. Und wird immer stärker. Dank der Kooperation mit fünf renommierten Partnern.

Die guten Argumente für die DWS RiesterRente Premium gehen uns einfach nicht aus. Hier kommt auch schon das nächste. Mit ausgewählten Fonds erstklassiger Partner sorgen wir für mehr Investmentpower. Sehen Sie selbst, wer die DWS RiesterRente Premium noch fetter machen kann.



AXA Investment Managers (AXA IM) ist ein Multi-Experte in der Vermögensverwaltung und gehört zur AXA Gruppe, einer der größten internationalen Versicherungsgruppen und bedeutendsten Vermögensmanager der Welt. AXA IM ist mit rund 554 Mrd. Euro (Stand: 31.12.2012) verwaltetem Vermögen einer der größten in Europa ansässigen Asset Manager. Mit gut 2.400 Mitarbeitern ist AXA IM weltweit in 23 Ländern tätig.



Ein unabhängiger Vermögensverwalter, Investmenterfahrung seit 1804, angelsächsische Tradition, deutsche Wurzeln, global und aktiv – das ist Schroders. Moderne Investmentlösungen eröffnen vielfältige Möglichkeiten und bieten den Zugang zu den unterschiedlichsten Anlageformen: Aktien, Anleihen, Immobilien, Alternative Investments und Multi-Asset-Lösungen. Die Unabhängigkeit ermöglicht es Schroders, sein umfassendes Wissen und die gesamte Erfahrung allein auf das Kerngeschäft zu konzentrieren: die Vermögensverwaltung.



Threadneedle Investments ist ein internationaler Vermögensverwalter, der es sich zum Ziel gesetzt hat, seinen Kunden exzellente Wertentwicklung und den besten Service zu bieten. Threadneedle Investments ist eine Tochtergesellschaft von Ameriprise Financial, einem führenden Unternehmen für Finanzplanung mit 110-jähriger Firmengeschichte. Gegründet im Jahr 1994 verwaltet das Unternehmen derzeit 99,3 Mrd. Euro (Stand: 31.03.2013) für eine Vielzahl unterschiedlicher Kunden wie Privatanleger, Versicherungsgesellschaften, Unternehmen, Pensionsfonds, Dachfonds sowie mit der Unternehmensgruppe verbundene Gesellschaften. Threadneedle Investments ist für seine Investmentexpertise im Anleihen- wie auch im Aktienbereich bekannt und wurde 2013 mit dem Goldenen Bullen als beste Fondsgesellschaft des Jahres ausgezeichnet.



BNP Paribas Investment Partners ist die Asset Management-Sparte von BNP Paribas, It. S&P eine der solidesten Banken der Welt (A+ per 31.10.2012). Mit einem verwalteten Vermögen von 505 Mrd. Euro ist BNPP IP die Nummer 6 in Europa (per 31.03.2013). Mit 60 eigenständigen Investmentzentren ist BNPP IP rund um den Globus vertreten, sowohl in den industrialisierten Regionen als auch in den Emerging Markets, und dort vor allem in Asien.



Robeco wurde bereits 1929 von Rotterdamer Kaufleuten als reine Investmentorganisation gegründet und ist damit eine der ältesten Fondsgesellschaften in Europa. Anlagezentren finden sich an mehreren Standorten in Europa, den USA und Asien. Das Management der unterschiedlichen Anlagestrategien erfolgt an jeweils spezialisierten Standorten und weist Robeco als echten Multi-Experten im aktiven Asset Management aus. Bereits Ende der 80er Jahre begann Robeco seine Investmentprozesse um quantitative Elemente zu ergänzen.

Fondsanalyse durch:



Die Fonds der Partnerunternehmen werden von der unabhängigen Ratingagentur Lipper für DWS Investments analysiert. Damit wird sichergestellt, dass nur in solchen Fonds investiert wird, die die von der DWS vorgegebenen Mindestkriterien für die DWS RiesterRente Premium erfüllen.

## Alles auf einen Blick

### DWS RiesterRente Premium

- 100% Beitragsgarantie<sup>1</sup>
- Sie können von staatlichen Zulagen profitieren: 154 Euro Grundzulage, bis zu 300 Euro Kinderzulage.<sup>2</sup>
- Risikoreduzierung durch den Ablaufstabilisator<sup>3</sup>
- Mit der Höchststandssicherung können Sie ab 5 Jahren vor Auszahlungsbeginn bis dahin erreichte Wertsteigerungen festschreiben.<sup>4</sup>
- Keine Abgeltungsteuer aufgrund der nachgelagerten Besteuerung als sogenannte Sonstige Einkünfte<sup>5</sup>
- DWS Investments – ausgezeichnet als bester Anbieter von Riester-Fonds durch Focus-Money



<sup>1</sup> Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass Ihnen zum Beginn der Auszahlungsphase – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – mindestens die Summe der eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zuzüglich Zulagen für die Auszahlungsphase zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.

<sup>2</sup> Für die Gewährung einer ungekürzten Zulage müssen Sie einen Mindestbeitrag einzahlen. Dieser beträgt für Pflichtversicherte 4% der in der gesetzlichen Rentenversicherung beitragspflichtigen Einnahmen des Vorjahrs, mindestens jedoch 60 € pro Jahr. Wenn Sie mittelbar zulageberechtigt sind, müssen Sie mindestens 60 € pro Jahr einzahlen. Der Eigenbeitrag ist auf maximal 2.100 € (einschließlich Zulagen) begrenzt. Darüber hinaus kann natürlich ungefördert gespart werden. Für Kinder, die ab 2008 geboren wurden, erhöht sich die Kinderzulage auf 300 €. Ansonsten beträgt sie 185 €.

<sup>3</sup> Sie können den Ablaufstabilisator jederzeit wieder abwählen, solange er noch nicht begonnen hat. Sie können den Ablaufstabilisator nicht wählen, falls Sie für die Kapitalanlage das Anlagekonzept Balance ausgewählt haben. Der Ablaufstabilisator endet mit Beginn der Auszahlungsphase. Die alleinige Wahl des Ablaufstabilisators sichert selbst keine Höchststände ab. Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium geregelt.

<sup>4</sup> Für diese Sicherung richten wir das Investment im Allgemeinen defensiver aus. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Premium geregelt.

<sup>5</sup> Leistungen aus Riester-Verträgen (gefördert und ungefördert) zählen nicht zu den Kapitaleinkünften, sondern zu den sogenannten Sonstigen Einkünften (§ 22 Nr. 5 EStG). Auf geförderten Beiträgen beruhende Leistungen werden in der Auszahlungsphase mit dem individuellen Steuersatz besteuert. Soweit Leistungen in der Auszahlungsphase auf nicht geförderten Beiträgen beruhen, ist der Unterschiedsbetrag zwischen der ausgezahlten Leistung und den auf sie entrichteten Beträgen zu versteuern; es ist nur die Hälfte des Unterschiedsbetrags zu versteuern, wenn eine Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach Ablauf von zwölf Jahren seit Vertragsschluss erfolgt.

# Chancen und Risiken

## Chancen

- Sie haben die Garantie, dass Ihnen – vorbehaltlich einer Reduzierung bei Teilkündigung – zum Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von Ihnen eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zuzüglich Zulagen für die Auszahlungsphase zur Verfügung steht. Bei dieser Garantie von der Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe.
- Sie wählen ein Produkt, das an den Renditechancen der Aktienmärkte partizipieren und die Sicherheitsorientierung festverzinslicher Papiere nutzen kann.
- Sie haben die Chance auf staatliche Zulagen.
- Sie haben ggf. die Möglichkeit, Ihre Beiträge ganz oder teilweise als Sonderausgaben geltend zu machen und so eine Steuerermäßigung zu erhalten.
- Sie profitieren von der Investmentkompetenz der DWS und der von Drittgesellschaften.

## Risiken

- Das Produkt weist aufgrund seiner Zusammensetzung/der vom Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d. h., die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.
- Die DWS RiesterRente Premium ist als langfristige Anlageform ausgerichtet. Eine vorzeitige Kündigung vor Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit ist für den Anleger mit erhöhten Kosten verbunden, weil vom Anleger bereits getilgte Abschluss- und Vertriebskosten nicht zurückerstattet werden.
- 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.

© Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH.  
Stand: September 2013.

## Wichtige Hinweise

Deutsche Asset & Wealth Management ist der Markenname für den Asset Management & Wealth Management Geschäftsbereich der Deutsche Bank AG und ihrer Tochtergesellschaften. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Kunden Produkte oder Dienstleistungen der Deutsche Asset & Wealth Management 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 Merkmale 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 zu den Risiken der im Produkt verwendeten Fonds, enthält die Anlageinformation. Die vollständigen Angaben zu den im Produkt verwendeten Fonds sind den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt, 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 bei Ihrem Berater, der Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH, Mainzer Landstraße 178–190, D-60327 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 der Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet.

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); diese werden in der Darstellung nicht berücksichtigt. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Weitere steuerliche Informationen zum Produkt sind den „Kurzangaben zu steuerlichen Vorschriften“, die im Antragsformular beigefügt sind, zu entnehmen. Nähere steuerliche Informationen zu den Fonds enthält der jeweilige Verkaufsprospekt.

Das Produkt darf nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig sind. So darf 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.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf des Produkts können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH  
Mainzer Landstraße 178–190  
60327 Frankfurt am Main  
Tel.: +49 (0) 69 910-12381  
Fax: +49 (0) 69 910-19050



GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.

