

## DWS RiesterRente Premium

Das Wichtigste in Kürze:

Für Kinder

- » Optimal als langfristiger, renditeorientierter Sparplan – schon ab 25 € monatlich
- » Hohe Flexibilität – z. B. durch Entnahmemöglichkeiten, flexible Einzahlungen<sup>1</sup>
- » Innovatives Anlagemodell mit hohen Renditechancen
- » Volle Garantie aller eingezahlten Beiträge<sup>2</sup>
- » Mögliche staatliche Förderung bei Berufseinstieg des Kindes<sup>3</sup>
- » Optional Höchststände ab dem 55. Lebensjahr zum Laufzeitende hin sichern – für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet
- » Jetzt mit ausgewählten Spitzenfonds von:



Fondsanalyse durch:

<sup>1</sup> Bei Entnahmen von gefördertem Altersvorsorgevermögen sind Zulagen und etwaig gewährte steuerliche Vorteile im Rahmen des Sonderausgabenabzugs zurückzugewähren.

<sup>2</sup> DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Der Beginn der vertraglich vereinbarten Auszahlungsphase kann ab der Vollendung des 60. Lebensjahres des Anlegers auch vor den ursprünglich vereinbarten Termin vorverlegt werden, sofern zu diesem Zeitpunkt die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) bereits zur Verfügung stehen.

<sup>3</sup> Um die Zulagen in voller Höhe erhalten zu können, muss i. d. R. ein Mindestbeitrag (4 % des rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres minus staatliche Zulagen) eingezahlt werden. Der maximale Eigenbeitrag ist auf 2.100 € (einschl. Zulagen) begrenzt. Alle Riester-Berechtigten, die für 2008 Zulagen beantragen und zu Beginn des Jahres 2008 das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, bekommen bis zu 200 € vom Staat extra.

## DWS Investment GmbH

60612 Frankfurt am Main

Tel.: 0 18 03/10 11 10 00\*

Fax: 0 18 03/10 11 11

www.dws.de

E-Mail: info@dws.com

\*0,09 €/Min. aus dem deutschen Festnetz; ggf. abweichender Mobilfunktarif.

© DWS Investments 2009. Stand: 19.02.2009

### Wichtige Hinweise

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Produkts. Die vollständigen Angaben zum Produkt sind den Verkaufsunterlagen, dem vereinfachten bzw. vollständigen 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 DWS 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 Luxemburg erhältlich.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS Investments wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt DWS Investments für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn DWS Investments nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet.

Nähere steuerliche Informationen enthalten der vereinfachte und der vollständige Verkaufsprospekt.

Die Illustration der DWS RiesterRente Premium schließt die Abschluss- und Vertriebskosten sowie Depotgebühren ein, um gemäß den Anforderungen des AltZertG eine umfassende Kostentransparenz für den Kunden zu gewährleisten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

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

016 10150 30 001 . Stand: 02/2009

Das Besondere für alle, die später Großes vorhaben. DWS RiesterRente Premium für Kinder. Lassen Sie sich von uns beraten!

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



Deutsche Bank Gruppe

\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 31.12.2008.



Für Kinder

## DWS RiesterRente Premium

Was wirklich Großes für die Kleinen



Deutsche Bank Gruppe

Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 31.12.2008.

## Für Altersvorsorge ist es nie zu früh

Wer früh anfängt, bekommt später mehr heraus. Und falls Sie es noch nicht wussten: Riester kann sich auch für Kinder lohnen. DWS Investments hat ein innovatives Altersvorsorgekonzept entwickelt, damit Sie für die, die Ihnen am Herzen liegen, ein gutes Fundament für die Zukunft schaffen können: Kinder, Enkel, Patenkinder oder jedes Kind, für das Sie vorsorgen wollen.

Mit der DWS RiesterRente Premium treffen Sie eine gute Wahl. Sehen Sie selbst:

- » **Sie entscheiden sich für ein innovatives Anlagemodell mit guten Renditechancen**
- » **Sie investieren chancenreich – ohne Risiko für Ihre Beiträge<sup>1</sup>**
- » **Sie wählen ein Produkt mit hoher Flexibilität**

Außerdem kann man viel oder wenig sparen, die Beitragszahlungen stoppen, unregelmäßig einzahlen – auch Teilentnahmen sind möglich.<sup>2</sup> Und wenn das Kind später selbst einmal arbeitet, können staatliche Förderungen hinzukommen. Noch ein Highlight: Alle Auszahlungen aus der DWS RiesterRente Premium sind **abgeltungsteuerfrei**.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht.

<sup>2</sup> Pro Vertrag können vom Anleger eingezahlte Beiträge verfügt werden, die pro Beitragsjahr über der Betragsgrenze von 1.946,00 EUR liegen. Es kann jedoch kein ungefordertes Kapital aus dem aktuellen und den letzten beiden Beitragsjahren für eine Teilkündigung verwendet werden. Entnahmen von ungeforderten Vermögen unter der Höchstgrenze von 1.946,00 EUR pro Beitragsjahr sind während der Laufzeit möglich, wenn es sich um Beiträge handelt (inkl. der darauf entfallenden Wertentwicklung), die vor Vollendung des 15. Lebensjahres eingezahlt wurden oder die Einzahlung der Beiträge (inkl. der darauf entfallenden Wertentwicklung) mehr als 12 volle Jahre zurückliegt. Bitte beachten Sie des Weiteren die genaueren Einzelheiten zu den Voraussetzungen von Teilentnahmen (= Teilkündigung) in den Besonderen Bedingungen im Antragsformular der DWS RiesterRente Premium.

<sup>3</sup> Leistungen aus dem DWS RiesterRente Premium-Vertrag in der Auszahlungsphase zählen nicht zu den Kapitaleinkünften, sondern zu den so genannten Sonstigen Einkünften (§ 22 Nr. 5 EStG). Sie unterliegen somit nicht der Abgeltungsteuer. Weitere steuerliche Hinweise finden Sie in Fußnote 1 auf Seite 3 und in den Verkaufsunterlagen.

## Wenn sparen – dann aber richtig

Die DWS RiesterRente Premium bietet ein innovatives Anlagemodell, mit dem Sie von den Chancen der langfristig aussichtsreichen Aktienmärkte profitieren können – und darüber hinaus abgeltungsteuerfrei die nachgelagerte Besteuerung nutzen.<sup>1</sup>

Mit Ihrem Kind wachsen auch die Möglichkeiten, denn das Produkt passt sich allen Lebenslagen an. So belohnt der Staat langfristiges Sparen mit möglichen hohen Förderungen – etwa beim Einstieg ins Berufsleben einmalig mit 200 €. Und eine Grundzulage in Höhe von 154 € für die Altersvorsorge kann ebenfalls nach dem Berufseinstieg jedes Jahr dazukommen.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Leistungen aus dem DWS RiesterRente Premium Vertrag werden in der Regel erst in der Auszahlungsphase als sog. Sonstige Einkünfte besteuert. Leistungen, die auf geförderten Beiträgen beruhen, werden in der Auszahlungsphase voll besteuert (persönlicher Steuersatz). Bei auf ungeforderten Beiträgen beruhenden Leistungen ist die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen den eingezahlten Beiträgen und der Leistung für die Besteuerung anzusetzen, soweit die Leistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von 12 Jahren Vertragslaufzeit erfolgt. Im Übrigen sind auf ungeforderten Beiträgen beruhende Leistungen voll zu versteuern.

<sup>2</sup> Die Grundzulage beträgt aktuell 154 €. Darüber hinaus erhalten zukünftig förderberechtigte Sparer, die vor dem 25. Lebensjahr einen Vertrag abschließen, eine einmalige Bonuszulage in Höhe von 200 €. Um die Zulagen in voller Höhe erhalten zu können, muss i. d. R. ein Mindestbeitrag (4% des rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres minus staatliche Zulagen) eingezahlt werden. Der maximale Eigenbeitrag für gefördertes Vermögen ist auf 2.100 € (einschl. Zulagen) begrenzt. Es kann über diese Grenze hinaus gespart werden.

## Wir bieten Ihnen die Chancen auf das Maximum



DWS RiesterRente Premium macht keine Kompromisse: Mit unserem ausgefeilten Anlagemodell kann Ihr Kind an steigenden Märkten teilnehmen.

Wie ist das möglich? Das Portfolio wird durch ein finanzmathematisches Modell börsentäglich überprüft und falls nötig an die jeweilige Marktlage angepasst und neu gewichtet. Dadurch besteht die Möglichkeit, besser von den Chancen der aussichtsreichen Aktienmärkte zu profitieren. Der Clou: Alle eingezahlten Beiträge sind dabei garantiert.<sup>2</sup>

Sie sehen, mit dem DWS Mehrsparschwein können Sie Ihrem Kind eine Grundlage für einen guten Start ins Leben geben.



## Mit der Höchststandssicherung gewinnen

Frühzeitiges Sparen macht sich später einmal bemerkbar, denn die DWS RiesterRente Premium bietet auch zum Ende der Laufzeit noch ein Highlight. Dann, wenn Ihr Kind es braucht, sichern wir die Höchststände seines Depots. Das Konzept ist ganz einfach: Ab dem 55. Geburtstag besteht die Möglichkeit, den Zeitpunkt für die „persönliche Höchststandssicherung“ festzulegen. Damit wird bestimmt, dass der Wert des Investments ab dann und in Zukunft nicht mehr unter einen einmal abgesicherten Stand sinken kann. Für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet.<sup>1</sup> So kann man jahrelang entspannt sparen und sicher sein, dass Verluste „auf den letzten Metern bis zur Rente“ vermieden werden.

Darüber hinaus sagt DWS Investments zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge und die Zulagen zur Verfügung stehen (Beitragszusage).<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Weitere Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind im Antragsformular in den Besonderen Bedingungen für DWS RiesterRente Premium geregelt.

<sup>2</sup> Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.

### Chancen

- » Sie haben die gesetzliche Garantie, dass vorbehaltlich Ihrer Kündigung/eines Anbieterwechsels mindestens Ihre Altersvorsorgebeiträge und Ihre Zulagen bei Auszahlungsbeginn zur Verfügung stehen. Das garantieren wir mit unserer Beitragszusage.
- » Sie wählen ein Produkt, das an den Renditechancen der Aktienmärkte partizipieren und die Sicherheitsorientierung festverzinslicher Papiere nutzen kann.
- » Sie können staatliche Zulagen in Anspruch nehmen.
- » Sie haben die Möglichkeit, Ihre Beiträge ggf. ganz oder teilweise als Sonderausgaben geltend zu machen und somit eine Steuerermäßigung zu erhalten.
- » Sie sind flexibel in der Anspar- und Entnahmephase
- » Sie profitieren von der Investmentkompetenz der DWS und der von Drittgesellschaften.

### Risiken

- » Das Sondervermögen 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 (siehe dazu Fußnote 1 auf Seite 3) 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.



Eltern oder Großeltern sparen monatlich in den Vertrag für ihre (Enkel-) Kinder

Beginn ab 0 Jahre

Finanzieller Spielraum durch Teilentnahme (z. B. für den Führerschein, das erste Auto, die erste Wohnung, zu Ausbildungszwecken)

Ansparphase

24 Jahre

Jederzeit Zuzahlungen möglich (z. B. zur Taufe, zur Konfirmation)

Beginn der Berufstätigkeit: Kind übernimmt die Beitragszahlung und beantragt Riester-Förderung, 200 € Startbonus für Berufsanfänger und die Chance auf mindestens 154 € Grundzulage zzgl. möglicher Steuervorteile

Wahl der optionalen Höchststandssicherung ab dem 55. Lebensjahr möglich

Ab 55 Jahre

67 Jahre

Finanzieller Spielraum im Alter durch Kapitalentnahme und/oder eine lebenslange Rentenleistung