

Das Wichtigste auf einen Blick

- Sparbeitrags-Garantie¹
- Attraktive Renditechancen
- Steuerliche Förderung möglich
- Risikoreduzierung durch den optionalen Ablaufstabilisator²
- Optionale Höchststandssicherung³
- Flexible Hinterbliebenenversorgung
- Mit der Investmentexpertise ausgewählter Fondsgesellschaften:



Auch für Einmalanlagen⁴

¹ Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass Ihnen zum Beginn der Auszahlungsphase mindestens die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge abzüglich 5% Abschluss- und Vertriebskosten für die Auszahlungsphase zur Verfügung stehen.

² Die alleinige Wahl des Ablaufstabilisators sichert selbst keine Höchststände ab. Der Ablaufstabilisator endet mit Beginn der Auszahlungsphase. Sie können den Ablaufstabilisator jederzeit wieder abwählen, solange er noch nicht begonnen hat. Falls Sie bei Vertragsbeginn das Anlagekonzept Balance gewählt haben, können Sie den Ablaufstabilisator nicht mehr wählen.

³ 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.

⁴ Mindestbetrag 2.500€ bei Einmalanlagen

© Deutsche Asset & Wealth Investment GmbH 2013
Stand: November 2013

Wichtige Hinweise

Deutsche Asset & Wealth Management und DWS Investments sind die Markennamen 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 jüngerer 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 jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann.

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 beigelegt 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
Tax: +49 (0) 69 910-19050



Deutsche Asset
& Wealth Management

1



Staatlich zertifiziert¹

DWS BasisRente Premium Legen Sie einen Grundstein für Ihre Altersvorsorge

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



Die gute Basis für Ihr Alter – DWS BasisRente Premium

DWS BasisRente Premium ist ein Altersvorsorge-Produkt aus der erfolgreichen Premium-Reihe von DWS Investments.

Das überzeugende Anlagekonzept liefert Ihnen gute Argumente, sich für die DWS BasisRente Premium zu entscheiden:

- Sparbeitrags-Garantie¹
- Renditechancen durch ein überzeugendes Anlagemodell²
- Risikoreduzierung durch den optionalen Ablaufstabilisator³
- Optionale Höchststandssicherung ab 5 Jahren vor Auszahlungsbeginn wählbar⁴
- Flexible Hinterbliebenenversorgung

Darüber hinaus können Sie Ihre Beiträge in der Ansparphase steuerlich geltend machen. Erst die Rentenleistungen unterliegen der nachgelagerten Besteuerung.⁵

¹ Die Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH sagt zu, dass Ihnen zum Beginn der Auszahlungsphase mindestens die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge abzüglich 5% Abschluss- und Vertriebskosten für die Auszahlungsphase zur Verfügung stehen.

² 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.

³ Die alleinige Wahl des Ablaufstabilisators sichert selbst keine Höchststände ab. Der Ablaufstabilisator endet mit Beginn der Auszahlungsphase. Sie können den Ablaufstabilisator jederzeit wieder abwählen, solange er noch nicht begonnen hat. Falls Sie bei Vertragsbeginn das Anlagekonzept Balance gewählt haben, können Sie den Ablaufstabilisator nicht mehr wählen.

⁴ 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.

⁵ Beiträge zur DWS BasisRente Premium können als Sonderausgaben bei der Ermittlung des zu versteuernden Einkommens berücksichtigt werden. Bis zu einem jährlichen Höchstbetrag von maximal 20.000€ bei Ledigen und 40.000€ bei zusammen veranlagten Ehepaaren. Die Höchstbeträge sind ggfs. zu reduzieren (z.B. durch Beiträge an die gesetzliche Rentenversicherung, landwirtschaftliche Alterskassen und berufsständische Versorgungswerke).

* Die DWS/DB AWM Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Wertpapier-Publikumsfonds. Quelle: BVI, Stand: Ende August 2013
¹ Die DWS BasisRente Premium wurde am 6.1.2010 unter der Zertifizierungsnummer 04520 zertifiziert.

016 10 157 10 001 - Stand: 11/2013

Ein Anlagemodell der Extraklasse

Mit der DWS BasisRente Premium können Sie regelmäßig neue Chancen nutzen. Ihr Portfolio wird durch ein **finanzmathematisches Modell** regelmäßig an die jeweilige Marktlage angepasst und entsprechend neu gewichtet. So können Sie besser von den Chancen der aussichtsreichen Aktienmärkte profitieren.

Zusätzlich können Sie mit dem optionalen Ablaufaufstabilisator ab zehn Jahren vor Beginn der Auszahlungsphase die Schwankungen des bis dahin gesparten Fondsvermögens Schritt für Schritt reduzieren.¹

Ab 5 Jahren vor Auszahlungsbeginn können Sie dann die erzielten Wertsteigerungen mit der Höchststandssicherung festschreiben. Das heißt, dass Ihnen zum Beginn der Auszahlungsphase mindestens der zuletzt festgeschriebene Höchststand zur Verfügung steht.²

Bei Vertragsabschluss Wahl des passenden Anlagekonzeptes möglich.

Optionale Wahl der Höchststandssicherung²
Ab 5 Jahren vor Beginn der Auszahlungsphase erzielte Wertsteigerungen absichern.

Ansparphase

Vertragsbeginn zwischen 0 und 82 Jahren

Optionale Wahl des Ablaufstabilisators¹
Er startet ab 10 Jahre vor Beginn der Auszahlungsphase.

Auszahlungsphase

Beginn der Leibrente zwischen dem 62. und dem 85. Geburtstag möglich.

Lebenslange Rente – ganz gleich, wie alt Sie werden

¹ Die alleinige Wahl des Ablaufstabilisators sichert selbst keine Höchststände ab. Der Ablaufstabilisator endet mit Beginn der Auszahlungsphase. Sie können den Ablaufstabilisator jederzeit wieder abwählen, solange er noch nicht begonnen hat. Falls Sie bei Vertragsbeginn das Anlagekonzept Balance gewählt haben, können Sie den Ablaufstabilisator nicht mehr wählen.

² 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.

Auf alles vorbereitet

DWS Investments bietet Ihnen eine flexible **Hinterbliebenenversorgung**: Wenn der Anleger während der Ansparphase verstirbt, steht das komplette angesparte Vermögen inklusive der erwirtschafteten Erträge für die Versorgung des hinterbliebenen Ehepartners bzw. der versorgungsberechtigten Kinder zur Verfügung.³ Dies gilt auf Wunsch des Anlegers auch in der Auszahlungsphase.

Als weiteres Produkt-Highlight bietet Ihnen DWS Investments an, dass der hinterbliebene Ehegatte die Wahl hat zwischen der Auszahlung einer lebenslangen Hinterbliebenenrente oder der Einzahlung des Guthabens auf einen eigenen, schon bestehenden oder neu zu eröffnenden Basisrentenvertrag.³

Anbieterwechsel

Während der Ansparphase bietet Ihnen DWS Investments die Möglichkeit des Anbieterwechsels. Sie können Ihr bei uns angespartes Kapital auf einen Basisrentenvertrag bei einem anderen Anbieter übertragen.

³ Wenn kein Ehepartner, aber versorgungsberechtigte Kinder hinterbleiben, erhalten die Kinder eine Waisenrente bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres. Sofern die Kinder in der Ausbildung sind, erfolgt die Zahlung der Waisenrente maximal bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres. Die Regelungen für Ehegatten gelten auch für Lebenspartner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft.

Das 3-Schichten-Modell der Altersvorsorge

Die DWS BasisRente Premium ist Teil der 1. Schicht des 3-Schichten-Modells der Altersvorsorge. Staatlich geförderte Maßnahmen zur privaten Altersvorsorge und die betriebliche Altersversorgung bilden die 2. Schicht. Die 3. besteht aus privaten Kapitalanlagen, Rentenversicherungen oder sonstigen Sparguthaben.

Sonstige Kapitalanlagen und sonstige Versicherungsprodukte	3. Schicht db Vita Premium/ DWS Investmentfonds
Kapitalgedeckte Zusatzversorgung Betriebliche Altersversorgung, Riester-Rente	2. Schicht DWS RiesterRente Premium
Basisversorgung Gesetzliche Rentenversicherung, berufsständische Versorgungseinrichtungen, landwirtschaftliche Alterskassen, Basisrenten	1. Schicht DWS BasisRente Premium

Das Grundlegende:

- Als Grundstein der Altersvorsorge unterliegt die Basisrente (= Rürup-Rente) ähnlichen Prinzipien wie die gesetzliche Rentenversicherung, d. h. sie ist nicht beleihbar und nicht verpfändbar.
- Außerdem können die Anlagen nicht kapitalisiert werden.
- Die Basisrente wird als lebenslange monatliche Rente ausgezahlt.
- Die Einzahlungen sind im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften vor Insolvenz und Pfändung geschützt.

Chancen und Risiken

Chancen

- Sie wählen wählen ein Produkt, das an den Renditechancen der Aktienmärkte partizipieren und die Sicherheitsorientierung festverzinslicher Papiere nutzen kann.
- Sie haben die Garantie von Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH, dass Ihnen vorbehaltlich eines Anbieterwechsels mindestens Ihre Sparbeiträge bei Auszahlungsbeginn zur Verfügung stehen, d. h. die Beiträge abzüglich 5% Abschluss- und Vertriebskosten.
- Sie können den Anbieter wechseln.
- Die DWS BasisRente Premium sichert Ihnen eine lebenslange Rentenzahlung.
- Hinterbliebene Ehepartner oder Kinder können versorgt werden – entweder mit einer Rente oder mit der Übertragung des Guthabens auf einen eigenen Basisrentenvertrag.³

Risiken

- Das Produkt weist aufgrund 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.
- Der Vertrag ist nicht kapitalisierbar, nicht verpfändbar und nicht beleihbar.
- 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 steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen.