

# 1



Staatlich zertifiziert<sup>1</sup>

## DWS BasisRente Premium

Jetzt mit ausgewählten Spitzenfonds von:



Fondsanalyse durch:

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 30.06.2011.

<sup>1</sup>Die DWS BasisRente Premium wurde am 6.1.2010 unter der Zertifizierungsnummer 04520 zertifiziert.

Deutsche Bank Gruppe

## Die Basisrente

Besonders für Selbstständige und besser verdienende Angestellte

Die **Basisrente** (auch Rürup-Rente genannt) ist neben der Riester-Rente und der betrieblichen Altersvorsorge eine zusätzliche Altersvorsorge, die unter bestimmten Voraussetzungen staatlich gefördert wird. Sie eignet sich besonders gut für Selbstständige, besser verdienende Angestellte und ältere Sparer – egal, ob regelmäßig oder unregelmäßig gespart wird.

- » Schutz der Einzahlungen in der Ansparphase vor Insolvenz und Pfändung
- » Auszahlung frühestens ab dem 60. Geburtstag (für Anträge nach dem 31.12.2011 ab dem 62. Geburtstag)
- » Verrentung des angesparten Vermögens, d. h. der Vertrag ist nicht beliehbar und Kapital- oder Teilentnahmen sind nicht möglich

Die Basisrente unterliegt ähnlichen Prinzipien wie die gesetzliche Rentenversicherung:

- » Zahlung einer lebenslangen, monatlichen Rente

Zudem können die Anleger einen Steuerbonus genießen, da Beiträge in der Ansparphase steuerlich gefördert werden.

## DWS BasisRente Premium

Ein Trumpf für Ihre Altersvorsorge



Mit der DWS BasisRente Premium bieten wir Ihnen eine innovative Basisrente, die zu einem Trumpf bei Ihrer Altersvorsorge werden kann.

Die DWS BasisRente Premium bietet Ihnen:

- » **Sparbeitrags-Garantie<sup>1</sup>**
- » **Top-Renditechancen durch innovatives Anlagemodell**
- » **Reduzierung von Schwankungen durch den optionalen Ablaufstabilisator<sup>2</sup>**
- » **Optionale Höchststandssicherung ab dem 55. Geburtstag<sup>3</sup>**
- » **Flexible Hinterbliebenenversorgung**
- » **Mindestansparphase von nur zwei Jahren**

**Und das bedeutet: die Chance auf mehr Rente.**

Setzen Sie daher auf diese innovative Altersvorsorge. Profitieren Sie von der DWS BasisRente Premium.

<sup>1</sup>Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Rentenphase (vorbehaltlich Anbieterwechsel) mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge abzüglich 5% Abschluss- und Vertriebskosten zur Verfügung steht.

<sup>2</sup>Die einmal gewählte Option kann nicht wieder abgewählt werden. Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge. Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Premium geregelt.

<sup>3</sup>Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Premium geregelt.

# Ein Anlagemodell der Extraklasse

Mehr Chancen für Sie

**Neben Ihrer Eigenleistung und dem möglichen Steuerbonus kommen bei der DWS BasisRente Premium Top-Renditechancen dazu – dank eines überzeugenden Anlagemodells:**

## Ein cleveres Investment

Bei dieser Altersvorsorge werden Ihre Einzahlungen in zwei Anlageklassen investiert:

- » in eine **Wertsteigerungskomponente** (über Dachfonds Investition in Aktien, Aktienfonds und anderen Wertpapieren mit hohem Ertragspotenzial)
- » in eine **Kapitalerhaltungskomponente** (über Rentenfonds Investition in festverzinslichen Wertpapieren)

Beide Komponenten werden **börsentäglich** überprüft und ggf. automatisch umgeschichtet. Dabei wird auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells je nach Marktlage automatisch zwischen Wertsteigerungskomponente und Kapitalerhaltungskomponente umgeschichtet, so dass Sie je nach Situation besser von den Chancen auf den Kapitalmärkten profitieren können.

**Sparbeitrags-Garantie<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Rentenphase (vorbehaltlich Anbieterwechsel) mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge abzüglich 5% Abschluss- und Vertriebskosten zur Verfügung steht.

# Ablaufstabilisator – mit reduziertem Risiko ins Ziel

Sie wollen Ihre DWS BasisRente Premium nicht nur an Ihre Lebenssituation flexibel anpassen, sondern auch an Ihr verändertes Risikoprofil? Der Ablaufstabilisator bietet Ihnen hierfür die Möglichkeit. Damit kann zehn Jahre vor Rentenbeginn (frühestens ab Beginn des 6. Vertragsjahres) das Risiko von Schwankungen Ihres bis dahin gesparten Fondsvermögens reduziert werden.<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 und ersetzt diese sukzessive durch im Allgemeinen schwankungsärmere.

So wird die Wertsteigerungskomponente Ihres Vertrages über die letzten Jahre bis zum vereinbarten Rentenbeginn automatisch grundsätzlich risikoärmer ausgerichtet. Sie reduzieren so auf intelligente Art das Risiko Ihrer Anlage, umso näher Sie Ihrem Rentenbeginn kommen, ohne dass Sie dabei völlig auf mögliche Renditechancen verzichten müssen.

Sie können die Option des Ablaufstabilisators gleich bei Abschluss des Vertrages wählen<sup>2</sup> – 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>3</sup>



<sup>1</sup>Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge.

<sup>2</sup>Die einmal gewählte Option kann nicht wieder abgewählt werden.

<sup>3</sup>Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Premium geregelt.

# Höchststandssicherung – Sie können nur gewinnen

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

- » Hierbei wird ab dem 55. Geburtstag ein Zeitpunkt festgelegt, ab dem der Wert des bis dahin gesparten Vermögens nicht mehr unter einen einmal abgesicherten Stand sinken kann.
- » Für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet – d.h. es erfolgt eine Umschichtung von der Wertsteigerungs- zur Kapitalerhaltungskomponente.

- » Dann wird jeweils an einem monatlichen Stichtag<sup>1</sup> das Investment automatisch neu geprüft und jeder neue Höchststand festgeschrieben. So haben Sie die Sicherheit, dass zum Zeitpunkt des Rentenbeginns die festgeschriebenen Wertsteigerungen in voller Höhe zur Verfügung stehen.
- » Rechtzeitig vor Ihrem 55. Geburtstag wird Sie die DWS 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 hat noch keine Absicherung der Höchststände zur Folge.

## Ablaufstabilisator und Höchststandssicherung – eine gelungene Kombination

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

### Mit DWS BasisRente Premium klar im Vorteil

- » Sparbeitrags-Garantie<sup>3</sup>
- » Option Ablaufstabilisator: Schwankungen Ihres gesparten Vermögens reduzieren
- » Option Höchststandssicherung: erzielte Höchststände ab dem 55. Geburtstag sichern<sup>4</sup>

<sup>1</sup>Der fünfte Kalendertag eines jeden Monats oder – falls dieser 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 BasisRente Premium geregelt.

<sup>3</sup>Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Anbieterwechsel) mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge abzüglich 5% Abschluss- und Vertriebskosten zur Verfügung steht.

<sup>4</sup>Für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet.

# Hinterbliebenenrente und Anbieterwechsel

## Auf alles vorbereitet

### Hinterbliebenenrente

Um sicherzustellen, dass das angesparte Basisrenten-Vermögen auch wirklich für den eigenen Ruhestand verwendet wird, wurden vom Gesetzgeber relativ strenge Vorgaben hinsichtlich der Vererbbarkeit des angesparten Vermögens erlassen. Verstirbt ein Kunde während der Ansparphase, geht das bis dahin angesparte Vermögen zuzüglich erwirtschafteter Erträge an den zum Zeitpunkt des Todes hinterbliebenen Ehepartner.

**Als besonderes Highlight bietet DWS Investments an, dass der hinterbliebene Ehepartner dann die Wahl hat zwischen der Auszahlung einer lebenslangen Hinterbliebenenrente und der Einzahlung auf einen bei der DWS bestehenden oder neu zu eröffnenden Basisrentenvertrag. Außerdem besteht die Möglichkeit, in einen bestehenden Basisrentenvertrag bei einem anderen Anbieter einzuzahlen.**

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.

Auch für die Rentenphase beabsichtigen wir, eine vergleichbare Hinterbliebenenabsicherung als Option anzubieten.

### Anbieterwechsel

Selbstverständlich haben Sie auch während der Ansparphase die Möglichkeit des Anbieterwechsels.<sup>1</sup> Wir bieten dies unter dem Gesichtspunkt an, dass Sie sich langfristig für eine Basisrente entscheiden und damit Ihr Geld festlegen.



<sup>1</sup>Hier fallen gesonderte Kosten an. Vgl. Besondere Bedingungen für die DWS BasisRente Premium, Ziffer 8.

# Altersvorsorge aufbauen und Steuern sparen

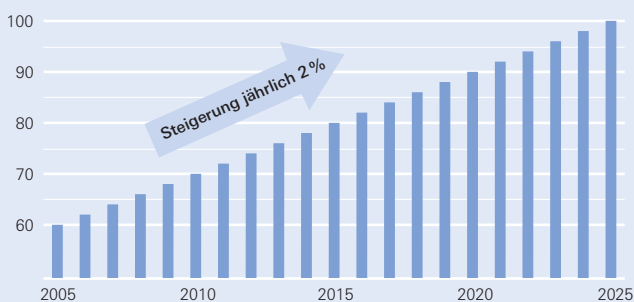
## Vom Staat gefördert

**Die DWS BasisRente Premium wird steuerlich gefördert, d.h. Beiträge können als Sonderausgaben bei der Ermittlung des zu versteuernden Einkommens berücksichtigt werden. Bis zu einem jährlichen Höchstbetrag<sup>1</sup> von maximal:**

- » 20.000 Euro bei Ledigen und
- » 40.000 Euro bei zusammen veranlagten Ehepaaren

Im Jahr 2011 können 72% der Altersvorsorgeaufwendungen zur Basisrente steuerlich geltend gemacht werden. Bis 2025 steigt der maximal absetzbare Betrag jährlich um zwei Prozentpunkte bis auf 100%.

### Beiträge – steuerliche Behandlung



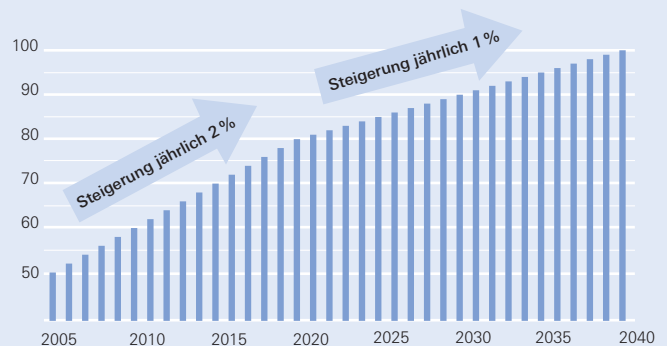
■ Anteil der Aufwendungen zur Basisvorsorge, die als Vorsorgeaufwendungen geltend gemacht werden können

**Beiträge zu Basisrentenverträgen** können zusammen mit Beiträgen zu den gesetzlichen Rentenversicherungen, zu landwirtschaftlichen Alterskassen und berufsständischen Versorgungseinrichtungen gem. § 10 Abs. 3 EStG bei der Veranlagung zur Einkommenssteuer je Kalenderjahr bis zu einem **Höchstbetrag von 20.000 €** (bei zusammen veranlagten Ehepaaren bis zu 40.000 €) im Rahmen der **Sonderausgaben als Altersvorsorgeaufwendungen** abgezogen werden.

Rentenleistungen zur DWS BasisRente Premium unterliegen der nachgelagerten Besteuerung zum bei Renteneintritt geltenden persönlichen Steuersatz. Im Alter ist der Steuersatz voraussichtlich nicht mehr so hoch wie zu Zeiten der Berufstätigkeit.

Der Gesetzgeber sieht eine Übergangsphase für die Einführung der vollständigen nachgelagerten Besteuerung der Rentenleistungen vor.

### Rentenphase – nachgelagerte Besteuerung



■ Anteil der Leibrenten-Besteuerung pro Jahr des Rentenbeginns

**Leibrenten** (Alters- und Hinterbliebenenrente) aus Basisrentenverträgen nach den genannten Tarifen unterliegen als sonstige Einkünfte nach § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchst. a Doppelbuchst. aa EStG der Einkommenssteuer (nachgelagerte Besteuerung).

Die Übergangsphase für die Rentenbesteuerung erstreckt sich von 2005 bis 2040.

Der zu versteuernde Anteil der Rente erhöht sich bis zum Jahr 2040 kontinuierlich auf 100%.

Der zu versteuernde Anteil der Rente richtet sich nach dem Jahr des Renteneintritts. Der ermittelte steuerfreie Teil der Rente bleibt lebenslang konstant.

<sup>1</sup>Der Höchstbetrag ist ein gemeinsamer Höchstbetrag, d.h. Beiträge an die gesetzliche Rentenversicherung, landwirtschaftliche Alterskassen und berufsständische Versorgungswerke reduzieren den Höchstbetrag. Für bestimmte Personengruppen (z. B. Beamte) ist der Höchstbetrag um einen fiktiven Gesamtbeitrag zur allgemeinen Rentenversicherung zu kürzen.

# Zwei gute Beispiele für Sie

## Zahlen, die überzeugen

Mit der DWS BasisRente Premium ist viel für Sie möglich. Sehen Sie selbst.

| Zielgruppe Selbstständige (ledig)                                     |                   |
|---|-------------------|
| Beiträge DWS BasisRente Premium <sup>1</sup>                          | 5.000,00 €        |
| Davon 72 % als Altersvorsorgeaufwendungen für 2011 zu berücksichtigen | 3.600 €           |
| <b>Steuerersparnis insgesamt (3.600,00 x 44,31 %)</b>                 | <b>1.595,16 €</b> |

**Betrachtung 2011:** Selbstständiger, ledig, aktuell zu versteuerndes Einkommen 150.000 €, Grenzsteuersatz 44,31 % (42 % zzgl. 5,5 % Solidaritätszuschlag; ohne Kirchensteuer)

| Zielgruppe Angestellter (verheiratet und zusammen veranlagt)          |                   |
|---|-------------------|
| Beiträge zur DWS BasisRente Premium <sup>1</sup>                      | 3.600,00 €        |
| Davon 72 % als Altersvorsorgeaufwendungen für 2011 zu berücksichtigen | 2.592,00 €        |
| <b>Steuerersparnis insgesamt (2.592,00 x 44,31 %)</b>                 | <b>1.148,52 €</b> |

**Betrachtung 2011:** Angestellter, verheiratet und zusammen veranlagt, aktuell zu versteuerndes Einkommen 120.000 €, Grenzsteuersatz 44,31 % (42 % zzgl. 5,5 % Solidaritätszuschlag; ohne Kirchensteuer)

<sup>1</sup>Beiträge zur Basisrente können nur dann in voller Höhe berücksichtigt werden, wenn zusammen mit Beiträgen zu der gesetzlichen Rentenversicherung, landwirtschaftlichen Alterskassen und berufsständischen Versorgungswerken der Höchstbetrag von 20.000 € (Ledige) oder 40.000 € (zusammen veranlagte Ehepaare) nicht überschritten wird. Für bestimmte Personengruppen (z. B. Beamte) ist der Höchstbetrag um einen fiktiven Gesamtbeitrag zur allgemeinen Rentenversicherung zu kürzen. In den Beispielen wird unterstellt, dass durch die Beiträge zur DWS BasisRente Premium die Höchstbeträge nicht überschritten werden. Bitte beachten Sie, dass alle o. g. Berechnungen lediglich der illustrativen Darstellung dienen. Aus Vereinfachungszwecken wurde auf die Berücksichtigung der sog. Günstigerprüfung (§10 Abs. 4a EStG) verzichtet. Bitte beachten Sie, dass die hier vorgenommenen Darstellungen keinen Anspruch auf Vollständigkeit erheben, sondern nur einen generellen Überblick geben und die steuerliche Beratung im Einzelfall nicht ersetzen können.

# Starke Partner für ein starkes Konzept

## Das gewisse Extra für Ihre Altersvorsorge

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

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



AXA Investment Managers Paris SA (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 522 Mrd. Euro (Stand: 30.09.2010) verwaltetem Vermögen einer der größten in Europa ansässigen Asset Manager. Mit gut 2.500 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 ist eine Tochtergesellschaft von Ameriprise Financial, einem führenden Unternehmen für Finanzplanung mit 110-jähriger Firmengeschichte. Gegründet im Jahr 1994 verwaltet Threadneedle derzeit über 105,9 Mrd. USD (Stand: 31.12.2010) für eine Vielzahl unterschiedlicher Kunden wie Pensionsfonds, Versicherungsgesellschaften, Privatanleger, Unternehmen, Dachfonds sowie mit der Unternehmensgruppe verbundene Gesellschaften. Sie konzentrieren sich ausschließlich darauf, das Geld ihrer Kunden zu verwalten. Das Unternehmen ist für seine Investmentexpertise sowohl im Anleihen- als auch im Aktienbereich, für die hohe Qualität und auch für die langfristig überdurchschnittliche Performance seiner Produkte bekannt.



BNP Paribas Investment Partners ist die Asset Management-Sparte von BNP Paribas, lt. S&P eine der solidesten Banken der Welt (AA; per 31.12.2010). Mit einem verwalteten Vermögen von 546 Mrd. EUR ist BNPP IP die Nummer 5 in Europa und die Nr. 13 in der Welt (per 31.12.2010). Sie verfügt heute über eine verstärkte internationale Präsenz, zusätzliche Ressourcen und eine noch breitere Palette von Investmentprodukten. Grundlage ihrer einmaligen Multi-Experten-Plattform ist ihr partnerschaftliches Modell. Sie sind ein Anbieter internationaler Anlagelösungen, der die Vorteile großer Unternehmen mit der Reaktionsschnelligkeit, der hohen Spezialisierung und der unternehmerischen Initiative kleiner hochspezialisierter Investmentgesellschaften verbindet.



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. Robeco ist eine Tochtergesellschaft der niederländischen Rabobank.

Fondsanalyse durch: **LIPPER**

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.

Quelle: Unternehmensangaben

# Das Wichtigste auf einen Blick

- » Überzeugendes Anlagemodell
- » Attraktive Renditechancen
- » Steuerliche Förderung
- » Risikoreduzierung durch den optionalen Ablaufstabilisator<sup>1</sup>
- » Optionale Höchststandssicherung<sup>2</sup>
- » Anbieterwechsel möglich<sup>3</sup>
- » Flexible Hinterbliebenenversorgung
- » Hohe Transparenz

Mit ausgewählten Spitzenfonds von:



Fondsanalyse durch:



<sup>1</sup>Die einmal gewählte Option kann nicht wieder abgewählt werden. Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge. Die genauen Einzelheiten zum Ablaufstabilisator sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Premium geregelt.

<sup>2</sup>Für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind in den Besonderen Bedingungen für die DWS BasisRente Premium geregelt.

<sup>3</sup>Hierbei fallen gesonderte Kosten an. Vgl. Besondere Bedingungen für die DWS BasisRente Premium, Ziffer 8.

# DWS BasisRente Premium

## Chancen und Risiken

### Chancen

- » Sie wählen ein Produkt, das an den Renditechancen der Aktienmärkte partizipieren und die Sicherheitsorientierung festverzinslicher Papiere nutzen kann – je nachdem, welches Investment im aktuellen Marktumfeld und in Ihrer Situation die besseren Möglichkeiten bietet.
- » Sie haben die Garantie der DWS Investment GmbH, dass vorbehaltlich eines Anbieterwechsels mindestens Ihre Sparbeiträge, d.h. die Beiträge abzüglich 5% Abschluss- und Vertriebskosten, bei Rentenbeginn zur Verfügung stehen.
- » Sie können den Anbieter wechseln.<sup>1</sup>
- » Die DWS BasisRente Premium bietet Ihnen eine lebenslange monatliche Rentenzahlung.
- » Ab dem 55. Geburtstag können Sie den Höchststand Ihres Vertrages sichern und somit erzielte Gewinne festschreiben. Für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet.

### 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 Gesetzgeber schützt die Beiträge zur Basisrente in besonderem Maße, um zu vermeiden, dass eine andere Verwendungsform als die private Altersvorsorge in Frage kommt. Daher ist der Vertrag nicht kapitalisierbar, nicht verpfändbar und nicht beleihbar.
- » Wir gehen von der gegenwärtigen Steuerlage aus. Allerdings können wir keine Gewähr dafür übernehmen, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht ändert.



<sup>1</sup>Hierbei fallen gesonderte Kosten an. Vgl. Besondere Bedingungen für die DWS BasisRente Premium, Ziffer 8.

© DWS Investments 2011. Stand: August 2011

## Wichtige Hinweise

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds. Die vollständigen Angaben zum Fonds sind den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngerem Datum 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 ein Luxemburger Produkt 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 enthält der Verkaufsprospekt.

Die Illustration der DWS BasisRente 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 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.

## 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](http://www.dws.de)

E-Mail: [info@dws.com](mailto:info@dws.com)

\*dtms – 9 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz.  
Mobilfunkpreise abweichend, max. 42 Cent/Min.



GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 30.06.2011.

Deutsche Bank Gruppe