Geld gehört zur Nr. 1*



DWS BASISRENTE KOMFORT

Chancenreiches Investment

DWS

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung.
*Die DWS Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Wertpapier-Publikumsfonds.
Quelle: BVI. Stand: Oktober 2020.

DWS BasisRente Komfort

Die Chance auf mehr Rente

Wer im Alter seinen Lebensstandard halten will, muss privat vorsorgen. Die Basisrente ist eine zusätzliche Altersvorsorge, die in hohem Maße staatlich gefördert wird. Sie eignet sich besonders gut für Selbstständige, gut verdienende Angestellte und Freiberufler sowie ältere Sparer – egal, ob regelmäßig oder unregelmäßig investiert wird.

Die Basisrente unterliegt ähnlichen Prinzipien wie die gesetzliche Rentenversicherung.

_ Zahlung einer lebenslangen, monatlichen Rente
_ Auszahlung frühestens ab dem 62. Geburtstag
_ Keine Kapitalauszahlung, vollständige Verrentung des angesparten Kapitals
_ Möglichkeit zur Absicherung von Hinterbliebenen

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

Das Wichtigste auf einen Blick



100 % Investition in chancenreiche DWS Fonds



Keine Beitragsgarantie



Anlage in bis zu 10 verschiedene Fonds gleichzeitig



Kostenloser Fondswechsel



Flexible Einzahlungen: Zuzahlungen, Beitragsänderungen oder Beitragsfreistellungen jederzeit möglich



Flexible Hinterbliebenenversorgung in der Anspar-und Rentenphase



Transparenz: Sie können online Ihr DWS BasisRenteKomfort Depot einsehen.



Derzeit nur 19 Euro jährliches Depotentgelt

Altersvorsorge aufbauen und gleichzeitig Steuern sparen!

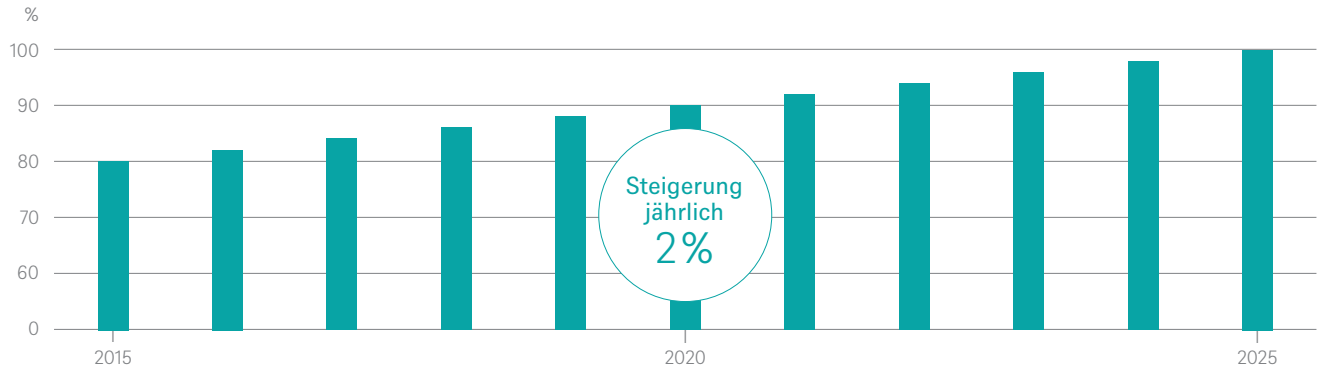
Geringere Nettobelastung dank Steuererstattung

Die DWS BasisRente Komfort wird steuerlich gefördert, d. h. die Beiträge können als Sonderausgaben bei der Ermittlung des zu versteuernden Einkommens berücksichtigt werden.

Für 2021 gilt ein jährlicher Höchstbetrag von

- 25.787 Euro bei Ledigen,
- 51.574 Euro bei zusammen veranlagten Ehepartnern/Lebenspartnern.

Im Jahr 2021 können Sie 92 % der Altersvorsorgeaufwendungen zur Basisrente steuerlich geltend machen. Bis 2025 steigt der maximal absetzbare Betrag jährlich um zwei Prozentpunkte bis auf 100 %.



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

Rentenphase – nachgelagerte Besteuerung

Rentenleistungen zur DWS BasisRente Komfort unterliegen der nachgelagerten Besteuerung mit dem dann geltenden persönlichen Steuersatz. Der doppelte Vorteil: Im Alter ist der persönliche Steuersatz voraussichtlich nicht mehr so hoch wie zu Zeiten der Berufstätigkeit. Außerdem richtet sich der zu versteuernde Anteil der Rente nach dem Jahr des Rentenbeginns. Er erhöht sich bis zum Jahr 2040 kontinuierlich auf 100 %. Im Jahr 2021 liegt er bei lediglich 81 %.

Der steuerfreie Betrag bleibt dann lebenslang gleich hoch. Zukünftige Rentensteigerungen sind voll zu versteuern.

DWS erbringt keine steuerrechtlichen oder juristischen Beratungsleistungen.

Entscheidender Faktor: An den Chancen der Aktienmärkte partizipieren!

Wer Geld anlegt, möchte sein Vermögen vermehren. Im Niedrigzinsumfeld keine leichte Aufgabe, gerade wenn es um den Aufbau der eigenen Altersvorsorge geht. Bei mittel- bis langfristigem Investieren kann sich die Investition in chancenreichere Fonds lohnen, um höhere Ertragsperspektiven zu nutzen. Zwar muss der Anleger möglicherweise Kursschwankungen akzeptieren, wer aber langfristig anlegt, kann zwischenzeitliche Rückschläge normalerweise gut verkraften. Je höher die Haltedauer, desto geringer im Allgemeinen die Verlustwahrscheinlichkeit. Denken Sie Altersvorsorge neu!

Flexible Kapitalanlage ganz nach Ihren Wünschen

Wir bieten Ihnen eine umfangreiche Palette von DWS Fonds an, aus der Sie frei auswählen können. Darunter findet sich auch eine große Auswahl an nachhaltig anlegenden ESG-Fonds. Sie können bei Vertragsabschluss ganz nach Ihrem Geschmack aus der vorhandenen Fondspalette auswählen und in bis zu zehn Fonds gleichzeitig ansparen. Je nach Lebenssituation und Anlagehorizont haben Sie anschließend die Möglichkeit, jederzeit Ihre Fondsauswahl kostenfrei zu wechseln. Ihr bis dahin angespartes Vermögen können Sie zusätzlich kostenfrei umtauschen.

Die aktuelle Fondspalette finden Sie jederzeit unter www.dws.de/planen/loesungen/dws-basisrente-komfort

Die aktuelle Fondspalette im Überblick

Aktienfonds

- DWS Akkumula LC
- DWS Concept DJE Globale Aktien
- DWS ESG European Equities LC
- DWS Deutschland GLC
- DWS Invest Artificial Intelligence LC
- DWS Invest Top Dividend LC
- DWS Invest Top Asia LC
- DWS Invest SDG Global Equities LC
- DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC
- DWS Invest ESG Equity Income LC
- DWS Invest ESG Climate Tech LC

Anleihefonds

- DWS ESG Euro Bonds (Long) LC
- DWS ESG Euro Bonds (Medium) LC
- DWS Floating Rate Notes LC
- DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC
- DWS Invest ESG Euro Corporate Bonds LC
- DWS Invest ESG Floating Rate Notes LC
- DWS Invest ESG Global Corporate Bonds LC
- DWS Invest Green Bonds LC

Mischfonds

- DWS Balance
- DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC
- DWS Concept Kaldemorgen SFC
- DWS Defensiv LC
- DWS Dynamik LC
- DWS ESG Multi Asset Dynamic LC
- DWS Invest ESG Multi Asset Defensive LC

Mit reduziertem Risiko ins Ziel!

Sie wollen Ihre DWS Basis-Rente Komfort nicht nur an Ihre Lebenssituation anpassen, sondern auch an ein verändertes Risikoprofil? Das optionale Ablaufmanagement bietet Ihnen hierfür die Möglichkeit. Sie können ab zehn Jahre vor Auszahlungsbeginn das Risiko von Schwankungen Ihres bis dahin gesparten Altersvorsorgevermögens reduzieren. Das Ablaufmanagement reduziert das Schwankungsrisiko durch die sukzessive Umschichtung des vorhandenen Vermögens in den Fonds DWS Defensiv. Zum vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase ist die Kapitalanlage vollständig im DWS Defensiv investiert. So wird Ihr Depot über die letzten Jahre bis zum Auszahlungsbeginn automatisch grundsätzlich risikoärmer ausgerichtet.

Hinterbliebenenabsicherung

Die DWS BasisRente Komfort bietet im Todesfall flexible Möglichkeiten der Hinterbliebenenabsicherung. Verstirbt ein Sparer während der Ansparphase, steht das bis dahin angesparte Vermögen dem hinterbliebenen Ehepartner/Lebenspartner zur Verfügung. Dieser hat dabei die Wahl zwischen der Auszahlung einer lebenslangen Hinterbliebenenrente und der Einzahlung auf einen bei der DWS bestehenden oder neu zu eröffnenden Basisrentenvertrag. Ohne Ehepartner/Lebenspartner können versorgungsberechtigte Kinder eine zeitlich befristete Waisenrente erhalten. In der Auszahlungsphase erfolgt eine Hinterbliebenenabsicherung (Rentengarantiezeit), wenn dies auf Wunsch des Sparers vorher vereinbart worden ist.

Anbieterwechsel

Selbstverständlich bieten wir Ihnen während der Ansparphase die Möglichkeit des Anbieterwechsels. Sie können Ihr bei uns angespartes Kapital auf einen Basisrentenvertrag bei einem anderen Anbieter übertragen. Sie können die Option des Ablaufmanagements 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.

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.

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.

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 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 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. Stand: Dezember 2020.
CRC 079989 (12/2020)

DWS International GmbH
Mainzer Landstraße 11–17
60329 Frankfurt am Main

www.dws.de
E-Mail: info@dws.com