Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung.



DWS BasisRente Komfort

Die BasisRente passt (fast) jedem

Eine flexible Altersvorsorge, die sich bei Bedarf anpasst

Mit der Rente ist es wie mit einem alten Sakko: Vor Jahren gekauft und im Schrank vergessen, wird das gute Stück eines Tages wieder gebraucht. Und plötzlich stellt man fest, es zwickt und zwackt an allen Enden, die Ärmel sind zu kurz und es spannt bedenklich. Wer glaubt, mit der staatlichen Rente gut versorgt zu sein, dem dürfte es ähnlich gehen. Denn allein die Überweisungen der staatlichen Rentenkasse werden nicht ausreichen, um im Ruhestand den gewohnten Lebensstandard halten zu können. Alles leider ein paar Nummern zu klein. Was also tun?

Gut beraten ist, wer seinen finanziellen „Kleiderschrank" rechtzeitig auffüllt. Ein Baustein kann dabei die Basisrente sein. Das Besondere: Der Gesetzgeber hat die Basisrente auf eine Ebene mit der gesetzlichen Rente gestellt. Sie kann ein zusätzliches Einkommen bis zum Lebensende bieten und beim Aufbau flexibel der jeweiligen Lebenssituation angepasst werden. Das kann die Basisrente zu einem Basis-Baustein für die Altersvorsorge machen – und wie eine Jeans steht sie (fast) jedem.

Sie glauben, die Basisrente sei nichts für Sie? Wenn Sie sich da mal nicht täuschen.

Generation 55 Plus
Bei einer kurzen Ansparphase kann der Steuereffekt der Basisrente besonders attraktiv sein.[1]

Arbeitnehmer mit einem mittleren bis hohen Bruttogehalt
Bereits ab einem Jahreseinkommen von 35.000 (Ledige) bzw. 70.000 Euro (Verheiratete) greift der Steuereffekt der Basisrente.

Ehe-/Lebenspartner, der selber gar nicht oder nur wenig verdient.
Dank des internen Familienausgleichs ist die Basisrente ideal, um für den geringverdienenden Partner ein zweites Polster aufzubauen.



Freiberufler
Viele gutverdienende Freiberufler benötigen ein Zusatzpolster, um im Alter keine Abstriche hinnehmen zu müssen.

Beamte
Die Beamtenpension ist gut, deckt aber nicht alle Ansprüche ab. Und die volle Pension erreicht nur, wer 40 Dienstjahre in Vollzeit vorweisen kann.

Selbständige
Selbständige, die nicht gesetzlich rentenversichert sind, haben den größten Absicherungsbedarf. Für sie ist die Basisrente fast schon Pflicht.

Die Basisrente kann ein günstiger und einfacher Weg für fast jeden sein, um für das Alter vorzusorgen – und dabei von Steuerersparnissen zu profitieren.

[1] DWS gibt keine Steuerberatung. Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen ab und kann sich in der Zukunft ändern.



Die flexible Lösung der DWS für eine Altersvorsorge nach Maß

Die Basisrente zeichnet sich aus durch eine lebenslange monatliche Verrentung des angesparten Kapitals mit Auszahlungsbeginn frühestens ab dem 62. Lebensjahr aus. Das kann sie zur idealen Ergänzung für die Altersvorsorge machen. Darüber hinaus hat die DWS BasisRente Komfort noch viel mehr Vorteile:

Renditechancen
In der Ansparphase 100 % Investition in ausgewählte DWS-Fonds. Dabei ist die Wertentwicklung abhängig vom Risikoprofil der Fondsauswahl.

Flexibles Risikomanagement
Mit dem Ablaufmanagement[1] können Sie das Risiko von Schwankungen des angesparten Kapitals reduzieren.

Große Auswahlmöglichkeit
29 verschiedene DWS-Fonds stehen zur Auswahl. Das Geld kann auf bis zu 10 verschiedene Fonds gleichzeitig aufgeteilt werden.

Kostenloser Fondswechsel
Ein Wechsel der Fonds ist jederzeit kostenlos möglich.

Volle Transparenz
Sie haben jederzeit online Einsicht in Ihr Depotguthaben. So behalten Sie Ihre Altersvorsorge im Blick und können jederzeit auf neue Entwicklungen reagieren.

Flexible Einzahlungen
Ihre Einkommenssituation verändert sich? Kein Problem: Zuzahlungen, Beitragsänderungen oder -freistellung jederzeit möglich.

Versorgung der Hinterbliebenen
Hinterbliebenenversorgung schon in der Ansparphase und in der Rentenphase möglich.

Faire Kosten
3 % Abschluss- und Vertriebskosten von jedem Beitrag, zzgl. 21 Euro jährliches Depotentgelt sowie die Verwaltungskosten der gewählten Fonds.

Wichtig zu wissen

Es gibt keine Beitragsgarantie
Die Höhe der späteren Rente ist abhängig von der Wertentwicklung der Fonds, in die investiert wird. Diese hängt maßgeblich ab vom Chancen-Risiko-Profil der investierten Fonds sowie der Entwicklung an den Kapitalmärkten. Es ist möglich, dass der Wert der investierten Fonds zwischenzeitlich oder dauerhaft an Wert verliert. Die Verlustwahrscheinlichkeit nimmt jedoch im Allgemeinen mit zunehmender Haltedauer ab.

[1] Mit dem optionalen Ablaufmanagement kann ab 10 Jahren vor Auszahlungsbeginn das bis dahin angesparte Kapital sukzessive in den risikoärmeren Fonds DWS Defensiv umgeschichtet werden. Zum vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase ist die Kapitalanlage vollständig im DWS Defensiv investiert. Fondsinvestments unterliegen Risiken. Die Wertentwicklung kann höher oder niedriger, ggf. auch negativ, ausfallen.

Die DWS BasisRente Komfort verbindet Steuerersparnis mit Investitionen in attraktive DWS-Fonds.

Der Steuervorteil[1]

Die DWS BasisRente Komfort wird steuerlich gefördert.

Während der Ansparphase können Sie die Beiträge bei der Ermittlung Ihres zu versteuernden Einkommens als Sonderausgaben berücksichtigen lassen.

Für die abzugsfähigen Einzahlungen gilt 2023 ein Jahres-Höchstbetrag von 26.528 Euro bei Ledigen bzw. 53.056 Euro bei zusammen veranlagten Ehepartnern/Lebenspartnern.

Ab dem Jahr 2023 können Sie 100 % der Altersvorsorgeaufwendungen zur Basisrente steuerlich geltend machen.

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 2023 liegt er bei lediglich 83 %. Der steuerfreie Betrag bleibt lebenslang gleich hoch. Zukünftige Rentensteigerungen sind voll zu versteuern.



Renditechancen

Entscheidender Faktor: Die Chancen der Aktienmärkte

Wer Geld anlegt, möchte sein Vermögen vermehren. Das gilt auch für den Aufbau der Altersvorsorge. Gerade bei mittel- bis langfristigem Investieren kann sich die Investition in chancenreichere Fonds lohnen. Zwar muss der Anleger möglicherweise Kursschwankungen akzeptieren. Doch wer langfristig anlegt, kann zwischenzeitliche Rückschläge normalerweise besser verkraften. Je länger die Haltedauer, desto geringer im Allgemeinen die Verlustwahrscheinlichkeit.

Flexible Kapitalanlage: Sie entscheiden

Für die DWS BasisRente Komfort bieten wir Ihnen eine umfangreiche Palette von DWS Fonds an, aus der Sie frei auswählen können. Darunter findet sich auch eine große Auswahl an nachhaltig anlegenden Fonds. Sie können in bis zu zehn Fonds gleichzeitig ansparen und haben jederzeit die Möglichkeit, Ihre Fondsauswahl kostenfrei zu wechseln. Auch Ihr bis dahin angespartes Vermögen können Sie zusätzlich kostenfrei umtauschen.

Die aktuelle Fondspalette finden Sie jederzeit unter https://www.dws.de/investieren/vorsorgelösungen/dws-basisrente-komfort/

[1] DWS gibt keine Steuerberatung. Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen ab und kann sich in der Zukunft ändern.

Die aktuelle Fondspalette im Überblick

Aktienfonds

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

Anleihefonds

- DWS ESG Euro Bonds (Long) LC
- DWS ESG Euro Bonds (Medium) LC
- DWS Eurozone Bonds Flexible 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 ESG Balance
- DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC
- DWS Concept Kaldemorgen SFC
- DWS ESG Defensiv LC
- DWS ESG Dynamik LC
- DWS ESG Multi Asset Dynamic LC
- DWS Invest ESG Multi Asset Defensive LC

Risiken

- Das Produkt bietet keine Beitragszusage und 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
Bitte lesen Sie den Prospekt und das KID, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. DWS ist der Markenname, unter dem die DWS Group GmbH & Co. KGaA und ihre Tochtergesellschaften ihre Geschäfte betreiben. Die jeweils verantwort¬lichen rechtlichen Einheiten, die Produkte oder Dienstleistungen der DWS anbieten, werden in den einschlägigen Dokumenten ausgewiesen. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar. Die vollständigen Angaben zum Fonds sind dem jeweiligen Verkaufsprospekt in der geltenden Fassung zu entnehmen. Dieser sowie das jeweilige „Basisinformationsblatt (BIB)" stellen die allein verbindlichen Verkaufsdokumente des Fonds dar. Anleger können diese Dokumente, einschließlich der regulatorischen Informationen und die aktuellen Gründungsunterlagen zum Fonds in deutscher Sprache 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, unentgeltlich in Schriftform erhalten oder elektronisch in ent¬sprechenden Sprachen unter: www.dws.de | Österreich: funds.dws.com/at | Luxemburg: funds.dws.com/lu. Eine zusammenfassende Darstellung der Anlegerrechte für Anleger ist in deutscher Sprache unter https://www.dws.de/footer/rechtliche-hinweise/ verfügbar. Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, den Vertrieb jederzeit zu widerrufen. 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. Wertentwicklungen der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Nähere steuerliche Informationen enthält der Verkaufsprospekt. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der DWS International GmbH wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann. Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung und nicht um eine Finanzanalyse. Folglich genügen die in diesem Dokument enthaltenen Informationen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegen keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung solcher Empfehlungen. 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 Rechtsvor¬schriften zulässig ist. So darf dieses Dokument weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Personen oder in den USA ansässigen Personen direkt oder indirekt vertrieben werden.

Alle Fondsfakten

016 10152 11 001 . Stand: 01/2023

DWS International GmbH 2023, Stand: Januar 2023. CRC 089127 (04/2022)
DWS International GmbH, Mainzer Landstraße 11–17, 60329 Frankfurt am Main, www.dws.de, E-Mail: info@dws.com