

Wichtige Leistungsmerkmale der DWS BasisRente Komfort

» Überblick

Staatlich geförderte Altersvorsorge mit DWS Investmentfonds	Investment in ausgewählte Aktien- und Multi-Asset-Fonds von DWS Investments. Die aktuelle Fondspalette finden Sie hier: https://bit.ly/3vY5qk6 Darunter findet sich auch eine große Auswahl an nachhaltig anlegenden ESG-Fonds.
Ansparphase	Einmalige und regelmäßige Beitragszahlungen können gleichzeitig in max. 10 Fonds mit jeweils 10% erbracht werden. Diese Anlagestrategie kann jederzeit geändert werden. Ein einmaliger Kauf in eine weitere Fondsposition und ein Fondstausch sind jederzeit möglich.
Steuerliche Förderung	Der Höchstbetrag für die steuerliche Förderung der Basisrente wurde zum 01. Januar 2023 auf 100% der gezahlten Beiträge (Ledige 26.528 Euro p.a. bzw. 53.056 Euro p.a. bei zusammen veranlagten Ehepaaren/ eingetragenen Lebenspartnern) festgesetzt.
Ablaufmanagement	Das Ablaufmanagement ist ein automatischer Prozess mit dem das gesamte Anlagekapital kontinuierlich in monatlichen Raten, frühestens 10 Jahre vor dem vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase, in den Fonds DWS Defensiv umgeschichtet wird, um zum Laufzeitende das Anlagerisiko zu begrenzen. Das Ablaufmanagement kann bei Vertragsabschluss oder nachträglich jederzeit während der Ansparphase beantragt werden; es entstehen keine zusätzlichen Kosten.
Beitragsgarantie	<ul style="list-style-type: none"> keine
Altersgrenzen	<ul style="list-style-type: none"> Eintrittsalter 15 - 79 Jahre Mindestlaufzeit 5 Jahre Höchsteintrittsalter Rentenphase 85 Jahre
Online Zugang	<ul style="list-style-type: none"> Online Zugang kostenlos bei der DWS möglich
Beitragsfreistellung	<ul style="list-style-type: none"> kostenlos möglich
Verrentung	<ul style="list-style-type: none"> Frühestens nach Vollendung des 62. Lebensjahrs, spätestens zum vollendeten 85. Lebensjahr Zum vereinbarten Rentenbeginn bzw. spätestens mit Vollendung des 85. Lebensjahres erfolgt die Auszahlung des Guthabens als lebenslange monatliche Rente; nachgelagerte Besteuerung der Rentenleistungen mit dem dann geltenden persönlichen Steuersatz (abhängig vom Jahr des Rentenbeginns)
Vererbbarkeit	<ul style="list-style-type: none"> In der Ansparphase an den bezugsberechtigten Ehegatten als lebenslange Hinterbliebenenrente oder als Übertragung in einen Basisrentenvertrag In der Ansparphase an bezugsberechtigten Kinder bis zum 18. Lebensjahr Waisenrente bei Ausbildung bis max. 25. Lebensjahr In der Rentenphase je nach gewähltem Rententarif

Stand 10.04.2024, alle Angaben ohne Gewähr

Konditionen der DWS BasisRente Komfort bei Vermittlung durch AVL

» Gebühren	
Depotgebühr	• 22 € pro Jahr
Verwaltungskosten durch AVL	• keine
Servicegebühr Rentenphase	• 22 € pro Jahr (monatliche Verteilung)
Umschichtungen	• kostenlos
Anbieterwechsel	• kostenlos; während der Ansparphase jederzeit möglich
Kapitalübertragung zur DWS	• möglich, ohne Belastung von Abschluss- und Vertriebskosten
» Beiträge	
Mindestbeitrag	• Monatlich: 25 € • Jährlich: 300 € • Einmalzahlung: 2.500 €
Höchstbeitrag	• Die DWS empfiehlt den steuerlichen Höchstbetrag zu beachten.
Zusätzliche Einzahlungen	• Jederzeit, mind. 500 €
» Abschluss- und Vertriebskosten	
Abschluss- und Vertriebskosten	• Keine durch AVL • 3 % bei einem Neuabschluss über AVL auf alle regelmäßigen und unregelmäßigen Zahlungen sowie Zuzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase, 100 % Rabatt über AVL
AVL Rabattrückerstattung	• Der Rabatt auf die Abschlusskosten wird im Folgejahr der Einzahlung auf dem Referenzkonto gutgeschrieben.
Aktuelle laufende Kosten	• Keine durch AVL
Verwaltungskosten der Fonds	• Abhängig vom gewählten Fonds
Rabatte durch AVL	• 100 % Rabatt auf Abschlusskosten der regelmäßigen Einzahlungen und unregelmäßigen Zahlungen sowie Zuzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase
» AVL Kundenlogin und Kundenservice	
<ul style="list-style-type: none"> • Überblick, Depotanalyse und Quartalsbericht über alle von AVL vermittelten Fondsplattformen / Direktbanken und Riesterprodukten • kostenlos (Registrierung unter https://www.avl-investmentfonds.de/kundenlogin) • Kundenservice per Telefon (Festnetz) montags bis freitags von 08:00 - 20:00 Uhr, samstags 09:00 - 16:00 Uhr und per E-Mail rund um die Uhr 	

Kontakt

» DWS Investment GmbH	» AVL Finanzvermittlung GmbH
Mainzer Landstr. 11-17 60329 Frankfurt am Main E-Mail: info@dws.com Telefon: 069 910 12381 Telefax: 069 910 19050	Postfach 1135 71384 Weinstadt E-Mail: info@avl-investmentfonds.de Telefon: 07151 604 59 30 (Mo.-Fr. 08:00 - 20:00 Uhr, Sa. 09:00 - 16:00 Uhr) Telefax: 07151 604 59 399

Stand 10.04.2024, alle Angaben ohne Gewähr