

## Wichtige Leistungsmerkmale der DWS BasisRente Premium

» Überblick	
<b>Leistungsspektrum</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dynamisches Investment in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere (Anleihen) nach der I-CPPI-Methode: permanente, automatische Justierung der angelegten Gelder auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells mit dem Ziel, eine max. Aktienfondsquote unter Sicherstellung der Beitragsgarantie zu erzielen.</li> <li>• Aktiv durch die DWS gemanagtes Fondsprodukt</li> <li>• Anlage u.a. in DWS Vorsorge Dachfonds und DWS Vorsorge Rentenfonds</li> <li>• Auswahl des Anlagekonzepts Balance bei Vertragsabschluss möglich</li> </ul>
<b>Höchststandssicherung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monatliche Höchststandsicherung, sofern der Kunde dies wünscht (frühestens 5 Jahre vor Auszahlungsbeginn wählbar)</li> </ul>
<b>Ablaufstabilisator</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Optional gleichmäßige Umschichtung in risikoarme Komponente bis zum Beginn der Auszahlphase möglich (startet frühestens 10 Jahre vor Auszahlungsbeginn)</li> <li>• Im Anlagekonzept Balance nicht wählbar</li> </ul>
<b>Beitragsgarantie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Die DWS garantiert zum Ende der Ansparphase die Summe aller eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zu mindestens 90 %</li> </ul>
<b>Altersgrenzen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Eintrittsalter 15 - 69 Jahre</li> <li>• Mindestlaufzeit 15 Jahre</li> <li>• Höchsteintrittsalter Rentenphase 85 Jahre</li> </ul>
<b>Ansparphase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<b>Online Zugang</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Online Zugang kostenlos bei der DWS möglich</li> </ul>
<b>Beitragsfreistellung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• kostenlos möglich</li> </ul>
<b>Verrentung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Frühestens 62. Lebensjahr (Abschluss vor 2012: 60. Lebensjahr) bis spätestens 85. Lebensjahr</li> <li>• Zum Rentenbeginn bzw. spätestens mit Vollendung des 85. Lebensjahres Auszahlung des Guthabens als lebenslange Rente.</li> <li>• Nachgelagerte Besteuerung der Rentenleistungen mit dem dann geltenden persönlichen Steuersatz.</li> </ul>
<b>Vererbbarkeit</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In der Ansparphase an den bezugsberechtigten Ehegatten als lebenslange Hinterbliebenenrente oder als Übertragung in einen Basisrentenvertrag</li> <li>• In der Ansparphase an bezugsberechtigte Kinder Auszahlung einer Waisenrente bis zum 18. Lebensjahr bzw. bei Ausbildung max. bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres</li> <li>• In der Rentenphase je nach gewählter Hinterbliebenenversorgung</li> </ul>

*Stand 01.08.2025, alle Angaben ohne Gewähr*

Konditionen der DWS BasisRente Premium bei Vermittlung durch AVL

» **Gebühren**

Depotgebühr	• 22,00 EUR pro Jahr
Verwaltungskosten durch AVL	• keine
Servicegebühr Rentenphase	• 22,00 EUR pro Jahr (monatliche Verteilung)
Umschichtungen	• kostenlos
Anbieterwechsel	• kostenlos

» **Beiträge**

Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monatlich: 25,00 EUR</li> <li>• Jährlich: 300,00 EUR</li> <li>• Einmalzahlung: 2.500,00 EUR</li> </ul>
Höchstbeitrag	• Die DWS empfiehlt den steuerlichen Höchstbeitrag zu beachten
Zusätzliche Einzahlungen	• Jederzeit, mind. 500,00 EUR

» **Abschluss- und Vertriebskosten**

Abschluss- und Vertriebskosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Keine durch AVL</li> <li>• 3 % bei einem Neuabschluss über AVL auf alle regelmäßigen Einzahlungen und Zuzahlungen, 100 % Rabatt über AVL</li> </ul>
AVL Rabattrückerstattung	• Der Rabatt auf die Abschlusskosten wird im Folgejahr der Einzahlung auf dem Referenzkonto gutgeschrieben.
Aktuelle laufende Kosten/ Kostenpauschalen pro Jahr	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Keine durch AVL</li> <li>• 1,15 - 1,50 % in Aktiendachfonds</li> <li>• 0,20 - 0,50 % in Rentenfonds</li> </ul>
Rabatte durch AVL	• 100 % Rabatt auf Abschlusskosten der regelmäßigen Einzahlungen und Zuzahlungen

» **AVL Kundenlogin und Kundenservice**

- 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 - 18:00 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: <a href="mailto:info@dws.com">info@dws.com</a> Telefon: 069 910 12381 Telefax: 069 910 19050	Postfach 1135 71365 Weinstadt E-Mail: <a href="mailto:info@avl-investmentfonds.de">info@avl-investmentfonds.de</a> Telefon: 07151 604 59 30 (Mo.- Fr. 08:00 - 18:00 Uhr) Telefax: 07151 604 59 399

Stand 01.08.2025, alle Angaben ohne Gewähr