

Wichtige Leistungsmerkmale der DWS BasisRente Premium

» Überblick	
Leistungsspektrum	<ul style="list-style-type: none"> • 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. • Aktiv durch die DWS gemanagtes Fondsprodukt • Anlage u.a. in DWS Vorsorge Dachfonds und DWS Vorsorge Rentenfonds • Auswahl des Anlagekonzepts Balance bei Vertragsabschluss möglich
Höchststandssicherung	<ul style="list-style-type: none"> • Monatliche Höchststandsicherung, sofern der Kunde dies wünscht (frühestens 5 Jahre vor Auszahlungsbeginn wählbar)
Ablaufstabilisator	<ul style="list-style-type: none"> • Optional gleichmäßige Umschichtung in risikoarme Komponente bis zum Beginn der Auszahlphase möglich (startet frühestens 10 Jahre vor Auszahlungsbeginn) • Im Anlagekonzept Balance nicht wählbar
Beitragsgarantie	<ul style="list-style-type: none"> • Die DWS garantiert zum Ende der Ansparphase die Summe aller eingezahlten Altersvorsorgebeiträge zu mindestens 90%
Altersgrenzen	<ul style="list-style-type: none"> • Eintrittsalter 15 - 69 Jahre • Mindestlaufzeit 15 Jahre • Höchsteintrittsalter Rentenphase 85 Jahre
Ansparphase	<ul style="list-style-type: none"> • Der Höchstbetrag für die steuerliche Förderung der Basisrente wurde zum 01. Januar 2021 auf 92% der gezahlten Beiträge (Ledige 25.787 Euro p.a. bzw. 51.574 Euro bei zusammen veranlagte Ehepaaren / eingetragenen Lebenspartnern) festgesetzt. Bis zum Jahr 2025 steigt der Sonderausgabenabzug um jährlich 2 Prozentpunkt, so dass im Jahr 2025 dann 100% der gezahlten Beiträge als Vorsorgeaufwendungen von der Steuer absetzbar sind.
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 62. Lebensjahr (Abschluss vor 2012: 60. Lebensjahr) bis spätestens 85. Lebensjahr • Zum Rentenbeginn bzw. spätestens mit Vollendung des 85. Lebensjahres Auszahlung des Guthabens als lebenslange Rente. • Nachgelagerte Besteuerung der Rentenleistungen mit dem dann geltenden persönlichen Steuersatz.
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 bezugsberechtigte Kinder Auszahlung einer Waisenrente bis zum 18. Lebensjahr bzw. bei Ausbildung max. bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres • In der Rentenphase je nach gewählter Hinterbliebenenversorgung

Stand 10.03.2021, alle Angaben ohne Gewähr

Konditionen der DWS BasisRente Premium bei Vermittlung durch AVL

» Gebühren	
Depotgebühr	• 19 € pro Jahr durch DWS
Verwaltungskosten durch AVL	• keine
Servicegebühr Rentenphase	• 19 € pro Jahr (monatliche Verteilung)
Umschichtungen	• kostenlos
Anbieterwechsel	• kostenlos
» Beiträge	
Mindestbeitrag	• Monatlich 25 € • Jährlich 300 € • Einmalzahlung 2.500 €
Höchstbeitrag	• Die DWS empfiehlt den steuerlichen Höchstbeitrag 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 Einzahlungen und Zuzahlungen, 100 % Rabatt über AVL
AVL Rabattrückerstattung	• Der Rabatt auf die Abschlusskosten wird im Folgejahr der Einzahlung auf dem Referenzkonto gutgeschrieben.
Aktuelle laufende Kosten/ Kostenpauschalen pro Jahr	• Keine durch AVL • 1,15 - 1,50 % in Aktiendachfonds • 0,20 - 0,50 % in Rentenfonds
Rabatte durch AVL	• 100 % Rabatt auf Abschlusskosten der regelmäßigen Einzahlungen und Zuzahlungen
» 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 10.03.2021, alle Angaben ohne Gewähr