

Wichtige Leistungsmerkmale der DWS RiesterRente Premium

» Überblick	
Leistungsspektrum	<ul style="list-style-type: none"> • Dynamisches Investment in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere nach der I-CPPI-Methode: permanente, automatische Justierung der angelegten Gelder auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells mit dem Ziel, einer max. Aktienfondsquote unter Sicherstellung der Beitragsgarantie • Aktiv durch die DWS gemanagtes Fondsprodukt
Höchststandssicherung	<ul style="list-style-type: none"> • Höchststandssicherung über 90% des Vertragswertes, sofern der Kunde dies wünscht (in den letzten fünf Jahren vor Beginn der Auszahlphase wählbar)
Ablaufstabilisator	<ul style="list-style-type: none"> • Optional gleichmäßige Umschichtung in risikoarme Komponente bis zum Beginn der Auszahlphase möglich (frühestens 10 Jahre vor dem Beginn der Auszahlphase wählbar); nicht aktivierbar beim Anlagekonzept Balance
Riesterübliche Garantie	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragsgarantie gemäß Riester (Kapitalgarantie auf Eigenleistungen und Zulagen zum vereinbarten Vertragsende)
Ansparen	<ul style="list-style-type: none"> • Gefördertes und ungefördertes Ansparen. Beitragsänderungen bis zur Fördergrenze sind jederzeit möglich. • Anlage in DWS Vorsorge Dachfonds und DWS Vorsorge Rentenfonds • Auswahl des Anlagekonzepts Balance bei Vertragsabschluss möglich
Altersgrenzen	<ul style="list-style-type: none"> • Eintrittsalter 0 - 41 Jahre • Mindestlaufzeit Sparphase 25 Jahre • Letztmöglicher Renteneintritt mit 67 Jahren
Riester Bestandsübertragung	<ul style="list-style-type: none"> • kostenlos möglich
Online Zugang DWS	<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"> • Zu Rentenbeginn zwischen 62 und 67 Jahren • Einmalentnahme von 30% des geförderten Vermögens zu Beginn der Auszahlungsphase • Das gesamte aus ungeförderten Beiträgen bestehende Guthaben kann ganz oder teilweise entnommen oder verrentet werden • Festlegung der garantierten lebenslangen Rente • Rentenzahlung aktuell frühestens ab dem 62., spätestens ab dem 67. bis zum vollendeten 85. Lebensjahr als Fondsauszahlplan. Während dieser Zeit bleibt das Geld des Kunden in DWS Fonds investiert, das Restguthaben kann bei Tod vererbt werden. Im Anschluss an das vollendete 85. Lebensjahr übernimmt ein Versicherer die Rente bis zum Lebensende
Vererbbarkeit	<ul style="list-style-type: none"> • Während der Sparphase: Förderschädliche Auszahlung des Guthabens an die Erben oder förderunschädliche Übertragung auf Riester-Vertrag des Ehepartners • In der Rentenphase (vor dem 85. Geburtstag): Förderschädliche Auszahlung des Guthabens an die Erben oder förderunschädliche Übertragung auf Riestervertrag des Ehepartners • In der Rentenphase (ab dem 85. Geburtstag): Der Vertrag endet ohne jede weitere Auszahlung, da der Vertrag sich in der Leibrentenphase befindet und hier kein Guthaben mehr existiert

Stand 10.04.2024, alle Angaben ohne Gewähr

Konditionen der DWS RiesterRente Premium bei Depotöffnung über AVL

» Gebühren	
Depotgebühr	<ul style="list-style-type: none"> • 22 € pro Jahr • bis zum 14. Lebensjahr kostenlos
Verwaltungskosten durch AVL	<ul style="list-style-type: none"> • keine
Teilentnahme ungefördertes Kapital	<ul style="list-style-type: none"> • kostenlos
Umschichtungen	<ul style="list-style-type: none"> • kostenlos
» Beiträge	
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestbeitrag 60 € jährlich
Höchstbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> • Zuzahlungen oberhalb von 2.100 Euro jährlich sind nicht möglich.
» Fondskosten	
Abschluss- und Vertriebskosten	<ul style="list-style-type: none"> • keine durch AVL • max. 2,5% der Summe der regelmäßigen Beiträge bis Endalter (62 - 67) (Eigenbeitrag x 12 Mon. x Laufzeit (maximal 35 Jahre)) • 100 % Rabatt über AVL bei einem Neuabschluss über AVL
Abschluss- und Vertriebskosten auf Zulagen oder zusätzl. Beiträge	<ul style="list-style-type: none"> • keine durch AVL • 2,3% aller zusätzlichen Beiträge und Zulagen, 100% Rabatt über AVL
AVL Rabattrückerstattung	<ul style="list-style-type: none"> • Der Rabatt auf die Abschlusskosten in Höhe von 100% wird jährlich anteilig in den ersten 60 Monaten in ungleichen Teilen dem Referenzkonto gutgeschrieben. • Der Rabatt auf die Abschlusskosten der zusätzlichen Beiträge wird im Folgejahr der Einzahlung auf dem Referenzkonto gutgeschrieben.
Rabatte durch AVL	<ul style="list-style-type: none"> • 100% Rabatt auf Abschlusskosten
Laufende Kostenpauschale pro Jahr	<ul style="list-style-type: none"> • bis 1,82%
» 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