Wichtige Leistungsmerkmale der DWS TopRente

» Überblick	
DWS TopRente Dynamik	• bis zu 100% der Anlagebeträge können in chancenreiche DWS Aktienfonds fließen. • Eintrittsalter 15 - 46 Jahre (beim Sondertarif Geringverdiener mindestens 30 Jahre und vorhandenes Nettoeinkommen unter 11.000 € jährlich oder Hartz IV - Empfänger) • Mindestvertragslaufzeit 20 Jahre
DWS TopRente Balance	• bis zu 60% der Anlagebeträge können in chancenreiche DWS Aktienfonds fließen. • Eintrittsalter 15 - 46 Jahre (beim Sondertarif Geringverdiener mindestens 30 Jahre und vorhandenes Nettoeinkommen unter 11.000 € jährlich oder Hartz IV - Empfänger) • Mindestvertragslaufzeit 20 Jahre
Management / Fondsaufteilung	• Die Auswahl der entsprechenden Aktien- und Rentenfonds sowie deren Gewichtung erfolgt durch die DWS unter Berücksichtigung der jeweiligen Vertragslaufzeit und des jeweils aktuellen Marktumfeldes.
Riesterübliche Garantie	• Beitragsgarantie gemäß Riester (Kapitalgarantie auf Eigenleistungen und Zulagen zum vereinbarten Vertragsende)
Ansparen	• Gefördertes und ungefördertes Ansparen. Beitragsänderungen bis zur Fördergrenze sind jederzeit möglich.
Beitragsfreistellung	• kostenlos möglich
Riester Bestandsübertragung	• kostenlos möglich
Online Zugang DWS	• Online Zugang kostenlos bei der DWS möglich
Verrentung	• 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 frühestens ab dem 62., spätestens ab dem 67. bis zum vollendeten 85. Lebensjahr aus 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	• 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

AVL Finanzvermittlung GmbH
Sitz: Poststraße 15/1, 71384 Weinstadt
Amtsgericht Stuttgart HRB 779549

Geschäftsführer: Uwe Lange, Simon Lange
Telefon +49 (0)7151 604 59 30*
Telefax +49 (0)7151 604 59 399

E-Mail info@avl-investmentfonds.de
Internet www.avl-investmentfonds.de
**Mo.- Fr. 08:00 - 20:00 Uhr, Sa. 09:00 - 16:00 Uhr*

AVL Produktübersicht

Konditionen der DWS TopRente bei Vermittlung durch AVL

» Gebühren	
Depotgebühr	• 22 € pro Jahr (keine Depotgebühren beim Sondertarif Geringverdiener)
Verwaltungskosten durch AVL	• keine
Teilentnahme ungefördertes Kapital	• kostenlos
Umschichtungen	• kostenlos
» Beiträge	
Mindestbeitrag	• 5 € pro Monat
Höchstbeitrag	• Zuzahlungen oberhalb von 2.100 Euro jährlich sind nicht möglich.
» Fondskosten	
Ausgabeaufschlag	• 4,5% TopRente Dynamik: 100% Rabatt über AVL • 3,5% TopRente Balance: 100% Rabatt über AVL (kein Ausgabeaufschlag beim Sondertarif Geringverdiener)
Laufende Kostenpauschale pro Jahr	• bis 1,45% TopRente Dynamik • bis 1,28% TopRente Balance
AVL Rabattierung	• 100% fließen in Form eines Direktrabatts direkt in Ihr Riesterdepot ein.
Rabatte durch AVL	• 100% Rabatt auf Abschlusskosten der regelmäßigen Einzahlungen • 100% Rabatt auf Abschlusskosten der staatlichen Zulagen • 100% Rabatt auf Abschlusskosten der zusätzlichen Einzahlungen

» 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 - 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