

Wichtige Leistungsmerkmale des DWS Vermögenssparplan 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, eine 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)
Beitragsgarantie	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragsgarantie gemäß Riester (Kapitalgarantie auf Eigenleistungen und Zulagen zum vereinbarten Vertragsende)
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
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 • Letztmöglichster Renteneintritt mit 67 Jahren
Riester Förderung	<ul style="list-style-type: none"> • Möglich (durch Einreichen eines Dauerzulagenantrages kann der Vermögenssparplan Premium jederzeit nachträglich in einen geförderten Riester-Vertrag umgewandelt werden)
Riester Bestandsübertragung	<ul style="list-style-type: none"> • kostenlos möglich • bei einem Übertrag von nicht geförderten Anteilen bleibt der Vertrag ungefördert • bei einem Übertrag aus bisher geförderten Anteilen wird der Vertrag zu einem geförderten Riester-Vertrag
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 des DWS Vermögenssparplan 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	
Sparplan	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestbeitrag 25 € monatlich, Höchstbetrag 175 € monatlich
Einmalanlage	<ul style="list-style-type: none"> • bei Depotöffnung und auch danach sind Zuzahlungen oberhalb von 2.100 € jährlich nicht möglich
» Abschluss- und Vertriebskosten	
Abschluss- und Vertriebskosten	<ul style="list-style-type: none"> • keine durch AVL • max. 2,50% 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 • 2,30% 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 und evtl. Zulagen wird im Folgejahr der Einzahlung auf dem Referenzkonto gutgeschrieben.
Rabatte durch AVL	<ul style="list-style-type: none"> • 100% Rabatt auf Abschlusskosten
» 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