



# 1



## DWS RiesterRente Premium

Jetzt mit ausgewählten Spitzenfonds von:



GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 31.12.2009.

Deutsche Bank Gruppe

## Inhalt

- 4 » Schlagen Sie der Versorgungslücke mit Deutschlands Nr. 1 ein Schnippchen
- 5 » Unsere Lösung für Ihre Private Altersvorsorge: DWS RiesterRente Premium
- 7 » Bei Höchststandssicherung gilt: Ihre Rente fest im Griff
- 8 » Echt überzeugend – auch im Wettbewerbsvergleich
- 9 » DWS RiesterRente Premium: So wird sie ausgezahlt
- 10 » Vier Beispiele für Grundzulagen und mögliche Steuerersparnis
- 12 » Fragen und Antworten
- 14 » DWS RiesterRente Premium: Fakten, Fakten, Fakten ...

Eigene Sparleistung  
+ Staatliche Förderung  
+ DWS Rendite

---

**= DWS RiesterRente Premium**

**100 Prozent garantiert\***

\*DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung / Anbieterwechsel) mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.

Die Rendite ist abhängig von der Wertentwicklung der unterliegenden Fonds und kann Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Wertentwicklungen in der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose künftiger Ergebnisse.



## Testsieger gleich im Doppelpack!

DWS RiesterRente Premium:

Höchste und beste Riesterrente Deutschlands.\*

DWS RiesterRente Premium ist das innovative Altersvorsorge-Produkt, bei dem das goldene DWS Mehrsparschwein gleich 3-mal Geld für Sie einsammeln kann:

- » Geld aus Ihrer Eigenleistung
- » Geld vom Staat
- » und die Top-Renditechancen von Deutschlands Fondsgesellschaft Nr. 1\*\*

Und das bedeutet: die Chance auf mehr Rente!

Zudem profitieren Sie von Produkt-Highlights, mit denen Sie Ihre Altersvorsorge weiter vorantreiben können.

Eine wirklich ausgezeichnete Sache – oder? Kein Wunder, dass die DWS RiesterRente Premium Deutschlands höchste und beste Riesterrente unter den Fondssparplänen ist – ausgezeichnet von Focus-Money und von €uro\*.

**Setzen Sie jetzt auf das DWS Mehrsparschwein mit den drei Schlitzen!**

\*Aussage „höchste Riesterrente“: Quelle: Focus-Money, 26.09.07, Test 40/2007: Es wurden ausschließlich Fondssparpläne getestet. Ergebnisse beruhen auf einer simulierten Rückrechnung und haben nur begrenzten Aussagewert. Aussage „beste Riesterrente“: Quelle: www.finanzen.net/euro, 27.10.2009, €uro 12/2009. Getestet wurden fonds-basierte Riesterrenten hinsichtlich Kosten, Kapitalmarktverhalten und Investmentqualität.

Im Gesamtrating ging die DWS RiesterRente Premium als Testsieger hervor.

\*\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 31.12.2009.

# Schlagen Sie der Versorgungslücke mit Deutschlands Nr. 1\* ein Schnippchen

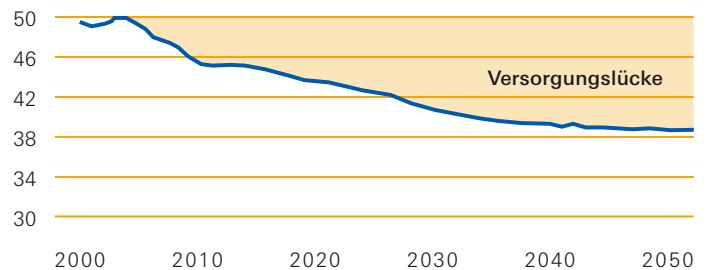
Ihr Finanzberater hilft Ihnen gern weiter

Immer mehr Menschen erkennen, wie wichtig die Private Altersvorsorge ist. Denn Fakt ist: Der Generationenvertrag gerät massiv unter Druck! Der jungen Generation von heute und den kommenden Generationen mit vergleichsweise wenigen Arbeitnehmern stehen starke Rentnergenerationen gegenüber. So entsteht die so genannte Versorgungslücke im Rentensystem.

Im Dschungel der Angebote zur Privaten Altersvorsorge bieten wir Ihnen ein innovatives Produkt: DWS RiesterRente Premium.

## Die Rentenlücke ist eine schon heute nicht mehr abwendbare Tatsache

Voraussichtliche Entwicklung des Rentenniveaus der staatlichen Rente in Prozent des letzten Einkommens



Quelle: Rürup-Kommission, Stand: 2005

## Zwei Testsiege – zwei schlagkräftige Argumente für die DWS RiesterRente Premium: Höchste und beste RiesterRente Deutschlands.\*\*

Riesterrenten gibt es viele. Zulagen? Hat jeder. Aber nur die DWS RiesterRente Premium ist die höchste und beste Riesterrente Deutschlands unter den Fondssparplänen. Ausgezeichnet von Focus-Money und von Euro.\*\*



**Höchste Riesterrente Deutschlands laut Focus-Money\*\***



**Beste Riesterrente Deutschlands laut Euro\*\***



\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 31.12.2009.

\*\*Aussage „höchste Riesterrente“: Quelle: Focus-Money, 26.09.07, Test 40/2007: Es wurden ausschließlich Fondssparpläne getestet. Ergebnisse beruhen auf einer simulierten Rückrechnung und haben nur begrenzten Aussagewert. Aussage „beste Riesterrente“: Quelle: www.finanzen.net/euro, 27.10.2009, Euro 12/2009. Getestet wurden fonds-basierte Riesterrenten hinsichtlich Kosten, Kapitalmarktverhalten und Investmentqualität. Im Gesamtrating ging die DWS RiesterRente Premium als Testsieger hervor.

# Unsere Lösung für Ihre Private Altersvorsorge: DWS RiesterRente Premium

## Das DWS Mehrsparschwein steht für Sicherheitsorientierung und Renditechancen

Zu Ihrer Eigenleistung und der staatlichen Förderung kommen bei der DWS RiesterRente Premium Top-Renditechancen hinzu. Darüber hinaus sind Ihre Beiträge zu 100% garantiert\*. Die DWS RiesterRente Premium macht keine Kompromisse und ist mit den Standardlösungen konventioneller Riester-Produkte nicht zu vergleichen. Diese sind oft eher konservativ investiert, selbst die fondsgebundenen Produkte. Das heißt, viele der Anlagelösungen haben über lange Zeiträume einen zu geringen Aktienanteil, um alle sich bietenden Marktchancen nutzen zu können und somit mit den Sparbeiträgen und den staatlichen Zulagen das chancenreichste Anlageergebnis zu erzielen. Bei der DWS RiesterRente Premium ist das anders.

### Cleveres Investment

Ihr Portfolio wird in zwei Anlageklassen aufgeteilt, in

- » eine Kapitalerhaltungskomponente (über Rentenfonds Investition in festverzinsliche Wertpapiere) und
- » eine Wertsteigerungskomponente (über einen Dachfonds Investition in Aktien, Aktienfonds und andere Wertpapiere mit hohem Ertragspotenzial)

### Erfolg mit System

Beide Komponenten werden **börsentäglich** überprüft. Auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells wird je nach Marktlage automatisch zwischen Wertsteigerungskomponente und Kapitalerhaltungskomponente umgeschichtet, so dass Sie so hoch wie möglich in Aktien investiert sein können und gleichzeitig Ihre eingezahlten Altersvorsorge-Beiträge bei Rentenbeginn gesetzlich gesichert sind.\* Grundlage dafür ist das dynamische Wertsicherungssystem CPPI (Constant Proportion Portfolio Insurance). Nutzen Sie die Expertise von DWS Investments für eine innovative und chancenreiche Anlage Ihrer Altersvorsorgebeiträge.

**Alle Chancen werden genutzt,  
kein Cent wird verschenkt!**



\*DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung/Anbieterwechsel) mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite. Der Beginn der vertraglich vereinbarten Auszahlungsphase kann ab der Vollendung des 60. Lebensjahres des Anlegers auch vor dem ursprünglich vereinbarten Termin vorverlegt werden, sofern zu diesem Zeitpunkt die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) bereits zur Verfügung stehen. Aufgrund der vom Fondsmanagement verwendeten speziellen Techniken kann Ihr Investment während der Laufzeit aber eine erhöhte Volatilität aufweisen, d.h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.



# Bei Höchststandssicherung gilt: Ihre Rente fest im Griff

## Sie können nur gewinnen

Mit DWS RiesterRente Premium haben Sie zusätzlich die einmalige Chance, die Rendite Ihres Vertrages abzusichern.

### Das Erfolgsgeheimnis: monatlich Höchststände sichern

Das Konzept ist ganz einfach: Ab dem 55. Geburtstag haben Sie die Möglichkeit, den Zeitpunkt für Ihre „persönliche Höchststandssicherung“ festzulegen. Damit bestimmen Sie, dass der Wert Ihres Investments ab dann nicht mehr unter einen einmal abgesicherten Stand sinken kann. Für diese Sicherung wird das Investment konservativer ausgerichtet.

### Gute Aussichten auf gute Erträge

Ab dann können Sie nur noch gewinnen, denn jeweils an einem monatlichen Stichtag\* wird das Investment neu geprüft und jeder neue Höchststand festgeschrieben. So können Verluste „auf den letzten Metern bis zur Rente“ vermieden werden und Sie haben die Absicherung, dass die so „eingeloggten“ Wertsteigerungen zum zuvor vereinbarten Zeitpunkt der Auszahlungsphase in voller Höhe zur Verfügung stehen. Wenn Sie vor dem vereinbarten Termin in Rente gehen, wird der dann aktuelle Wert des Portfolios mit entsprechend abgezinstem Höchststand ausgezahlt. Die volle Höchststandssicherung entfällt.

Rechtzeitig vor Ihrem 55. Geburtstag wird sich DWS Investments mit Ihnen in Verbindung setzen und Sie über die genauen Einzelheiten zur Option der Höchststandssicherung informieren.\*\*

### Damit sind Sie klar im Vorteil:

- » Sie legen fest, wann Sie in Rente gehen. Je später dies der Fall ist, desto länger kann je nach Marktlage in chancenreiche Aktien investiert werden.
- » Gewinne sichern: Sie können mit der Option der Höchststandssicherung die bis dato erreichten Wertsteigerungen „einloggen“.
- » Sie können attraktive Performancechancen genießen – lebenslang.

### Fazit: Eine Altersvorsorge ganz nach Ihren Wünschen!



\*Der fünfte Kalendertag eines jeden Monats oder – falls dieser kein Bankarbeitstag in Luxemburg und Frankfurt am Main ist – der jeweils nächste Bankarbeitstag an beiden Orten.

\*\*Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind im Antragsformular in den Besonderen Bedingungen für DWS RiesterRente Premium geregelt.

# Echt überzeugend – auch im Wettbewerbsvergleich

## DWS RiesterRente Premium: kaum zu schlagen

**Zahlen sagen mehr als tausend Worte. Der Riester-Fonds-Test von €uro zeigt es ganz deutlich: DWS Investments ist mit ihrem Angebot kaum zu schlagen.**

Das Wirtschaftsmagazin €uro testete, wie gut Riester-Fonds in verschiedenen Börsensituationen abschneiden.

**Das Ergebnis: Im Exklusivtest ging die DWS RiesterRente Premium als Testsieger hervor.\***



Riesterprodukt	Rang Gesamtwertung	Steigen die Aktienkurse in den nächsten 37 Jahren im Schnitt um ...						
		3%	4%	6%	8%	9%	bis 2029: 8%, ab 2030: 4%	bis 2029: 4%, ab 2030: 8%
		... dann bringen Riester-Fonds im Schnitt so viel Rendite (in %)						
<b>DWS RiesterRente Premium<sup>1</sup></b>	<b>1.</b>	<b>1,22</b>	<b>2,28</b>	<b>4,36</b>	<b>6,32</b>	<b>6,94</b>	<b>3,78</b>	<b>4,94</b>
Deka BonusRente	2.	2,87	3,28	4,49	5,64	6,08	4,76	4,17
AXA TwinStar Riester-Rente <sup>2</sup>	3.	1,11	2,34	4,26	6,17	6,82	3,66	4,86
CiV Versicherungen Citi Reform Rente	4.	2,63	3,11	4,05	5,19	5,63	3,70	4,42
Neue Leben Riesterrente invest	5.	2,59	3,08	4,03	5,20	5,64	3,70	4,39
Zurich Förder Rente Invest DWS Premium <sup>1</sup>	6.	1,14	2,11	4,21	6,19	6,81	3,63	4,79
Volkswahl Bund Riester-Rente	7.	1,52	2,32	3,93	5,71	6,24	3,45	4,48
Postbank Förder-Rente 1 dynamik	8.	2,53	3,22	3,91	5,04	5,47	3,00	4,28
Hamburg-Mannheimer Kaiser-Rente <sup>3</sup>	9.	2,36	2,83	3,75	4,88	5,31	3,41	4,11
Victoria FörderRente dual <sup>3</sup>	9.	2,36	2,83	3,75	4,88	5,31	3,41	4,11

<sup>1</sup> Die Zurich Förder Rente Invest DWS Premium verwendet das CPPI-Anlagemodell der DWS RiesterRente Premium, ist aufgrund des Versicherungsmantels für Kunden aber teurer.  
<sup>2</sup> Paradox bei AXA: Aufgrund einer Komplikation bei der Simulation fällt die Rendite nach Kosten höher aus als vor Kosten. Relevant ist jedoch die niedrige Investitionsquote von 84,2%.  
<sup>3</sup> Hamburg-Mannheimer Kaiser-Rente und Victoria FörderRente dual haben identische Anlagemodelle und Kosten, beide Produkte stammen vom Ergo-Konzern.

Quelle: MathFinance AG

**Sie sehen: Ihre Altersvorsorge gehört zur DWS!**

\*Quelle: www.finanzen.net/euro, 27.10.2009, €uro 12/2009. Getestet wurden fondsbasierte Riesterrenten hinsichtlich Kosten, Kapitalmarktverhalten und Investmentqualität. Im Gesamtrating ging die DWS RiesterRente Premium als Testsieger hervor.



# DWS RiesterRente Premium: So wird sie ausgezahlt

## Die wichtigsten Infos

**Riester-Rentner sind privilegiert: Mit der Riester-Rente haben Sie zum Rentenbeginn die Möglichkeit, sich Konsumwünsche zu erfüllen oder die Versorgungslücke ein Stück weit zu schließen. Beides ist möglich. Hier die wichtigsten Rahmenbedingungen.**

Die Auszahlung Ihrer Riester-Rente beginnt **frühestens ab dem 60. Geburtstag**. Bei Vertragsabschluss können Sie Ihr individuelles Endalter flexibel gestalten – von 60 bis 67. Zu Beginn des Renteneintrittsalters wird der Wert des individuellen Altersvorsorgevermögens festgestellt. Maximal **30 Prozent** kann sich der Riester-Sparer zu diesem Zeitpunkt aus dem geförderten Vermögen auszahlen lassen. Gesetzliche Vorschriften bestimmen zudem, dass am Anfang der Auszahlungsphase ein Teil des angesparten Vermögens in eine aufgeschobene Rentenversicherung eingezahlt wird, die dann ab 85 Jahren die Rentenzahlung übernimmt.

Die Auszahlungen im Alter aus geförderten Beiträgen sind voll steuerpflichtig. Was zunächst als späte Belastung erscheinen mag, hat tatsächlich einen großen Vorteil:

**Im Alter ist der Steuersatz voraussichtlich nicht mehr so hoch wie zu Zeiten der Berufstätigkeit.**

Verstirbt der Anleger während der Ansparphase, kann der **Ehepartner das Kapital erben** – ohne Abzug der Zulagen, aber nur dann, wenn dieser es in einen „Riester-Vertrag“ anlegt. Alle anderen Erben – ob Kinder, Freunde oder Stiftungen etc. – müssen die Zulagen zurückzahlen.

Last, but not least: Auch in der Entnahmephase bleibt Ihre Anlage in attraktiven, hochwertigen DWS Investmentfonds investiert. Das sind gute Aussichten für eine lebenslange zusätzliche Absicherung Ihrer Privaten Altersvorsorge.



# Vier Beispiele für Grundzulagen und mögliche Steuerersparnis

Profitieren auch Sie davon ...

Wir haben für Sie eine Reihe von Personengruppen in völlig unterschiedlichen Lebenssituationen analysiert. Allen gemeinsam ist eines: Sie erhalten staatliche Förderung und können von der Steuerersparnis in einer Höhe profitieren, die oft alle Erwartungen übersteigt. Vielleicht finden Sie sich in einer der Personengruppen wieder?



## Gut verdienende Paare ohne Kinder

Manche Gerüchte halten sich hartnäckig. So glauben viele Singles oder auch kinderlose Paare, die Riester-Rente lohnt sich nicht für sie. Dabei macht sich die Förderung für jeden bezahlt, der einen Teil seines Geldes für spätere Zeiten relativ sicher und lohnend anlegen möchte. Gutverdiener ohne Kinder sprengen oft sämtliche Bemessungsgrenzen für Förderungen und gehen deshalb leer aus. Bei der Riester-Rente sieht das anders aus, hier können Paare vom möglichen hohen Steuervorteil und von der Grundzulage profitieren. Und neben der 100%igen Beitragsgarantie\* erhalten Sie bei der DWS auch noch eine Option auf eine Höchststandssicherung ab dem 55. Geburtstag.

### Gutverdiener ohne Kinder

Annahme: beide 35 Jahre alt, Laufzeit des Vertrages 32 Jahre, geb. 01.01.1974, jeweils 55.000 € Jahresgehalt (gesamt: 110.000 €), keine Kinder, Vertragsbeginn: 01.01.2009, Berechnung mit 4% des Bruttojahresarbeitslohnes. Wertentwicklung in der Ansparphase: 8% p.a.<sup>1</sup> (BVI-Methode)

### Rechenbeispiel für 2009<sup>2</sup>

Effektive Sparleistung <sup>3</sup>	2.401 €
Staatliche Förderung 43,9% (Zulagen inkl. möglicher Steuerersparnis)	1.799 €
= Gesamtbeitrag (jährlich/gesamt)	4.200 € / 134.400 €
+ DWS Rendite über 30 Jahre	377.322 €
<b>=DWS RiesterRente Premium</b> (Mögliches Ergebnis bei 8% Wertentwicklung)	<b>511.722 €</b>

### Single kinderlos

Annahme: Alter 27, Laufzeit 40 Jahre, geb. 01.01.1982, Jahresgehalt: 30.000 €, keine Kinder, Vertragsbeginn: 01.01.2009, Berechnung mit 4% des Bruttojahresarbeitslohnes. Wertentwicklung in der Ansparphase: 8% p.a.<sup>1</sup> (BVI-Methode)

### Rechenbeispiel für 2009<sup>2</sup>

Effektive Sparleistung <sup>3</sup>	828 €
Staatliche Förderung 31,0% (Zulagen inkl. möglicher Steuerersparnis)	372 €
= Gesamtbeitrag (jährlich/gesamt)	1.200 € / 48.900 €
+ DWS Rendite über 40 Jahre	224.692 €
<b>=DWS RiesterRente Premium</b> (Mögliches Ergebnis bei 8% Wertentwicklung)	<b>273.592 €</b>

## Ein spürbares Plus für Singles

Viele Singles glauben, die Riester-Rente sei nur etwas für Familien und gut verdienende Paare. Schläuer sparen ist jedoch immer interessant. So erhält ein kinderloser Single zwar geringere staatliche Zulagen als ein Familienvater, profitiert unter bestimmten Voraussetzungen dennoch von dem Steuervorteil. Bis zu 31 Prozent kann die staatliche Förderung betragen.

\*DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung/Anbieterwechsel) mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.



## Familie auf der Förderungsüberholspur

Familien profitieren noch mehr von der Riester-Förderung, denn durch die Riester-Kinderzulage sichern sie sich einen höheren Endbetrag als Familien ohne Riester-Förderung. Jedes Kind für das der Riester-Sparer Kindergeld bezieht, bringt eine zusätzliche Riester-Kinderzulage: 185 Euro im Jahr, bzw. jetzt sogar 300 Euro im Jahr für Kinder, die ab dem 01.01.2008 geboren wurden. Dank der Kinderzulagen kann eine Riester-Sparfamilie – im Vergleich zu einer Familie ohne Riester-Förderung – stets einen höheren Endbetrag bei gleichem Kapitaleinsatz erzielen. Und das, solange der Sparer Kindergeld für seinen Nachwuchs bezieht.

### Familie mit 2 Kindern

Annahme: Alter des Ehemannes 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, geb. 01.01.1979, Jahresgehalt: 25.000 €, Kinder 1 und 3 Jahre alt, Vertragsbeginn: 01.01.2009, Berechnung mit 4% des Bruttojahresarbeitslohnes. Wertentwicklung in der Ansparphase: 8% p. a.<sup>1</sup> (BVI-Methode)

### Rechenbeispiel für 2009<sup>2</sup>

Effektive Sparleistung <sup>3</sup>	361 €
Staatliche Förderung 63,9% (Zulagen inkl. möglicher Steuerersparnis)	639 €
= Gesamtbeitrag (jährlich/gesamt)	1.000 €/37.000 €
+ DWS Rendite über 35 Jahre	145.312 €
<b>=DWS RiesterRente Premium</b> (Mögliches Ergebnis bei 8% Wertentwicklung)	<b>182.312 €</b>

## Singles mit Kind können auch mit niedrigen Beiträgen profitieren

Gerade für Alleinerziehende kann es sich lohnen, über die staatliche Förderung durch die Riester-Rente nachzudenken. Denn wer ein Kind erzieht, der kann von staatlicher Seite so lange mit einer Zulage auch für den Nachwuchs gefördert werden, wie

er Kindergeld bezieht. Da kommt auch mit geringen Einzahlungen auf lange Sicht eine Summe zusammen, mit der man später seinen Lebensstandard absichern kann.

### Single mit Kind

Annahme: Alter: 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, geb. 01.01.1979, Jahresgehalt: 20.000 €, 1 Kind (3 Jahre), Vertragsbeginn: 01.01.2009, Berechnung mit 4% des Bruttojahresarbeitslohnes. Wertentwicklung in der Ansparphase: 8% p. a.<sup>1</sup> (BVI-Methode)

### Rechenbeispiel für 2009<sup>2</sup>

Effektive Sparleistung <sup>3</sup>	461 €
Staatliche Förderung 42,4% (Zulagen inkl. möglicher Steuerersparnis)	339 €
= Gesamtbeitrag (jährlich/gesamt)	800 €/29.600 €
+ DWS Rendite über 35 Jahre	114.805 €
<b>=DWS RiesterRente Premium</b> (Mögliches Ergebnis bei 8% Wertentwicklung)	<b>144.405 €</b>

**DWS RiesterRente Premium ist die richtige Wahl für alle, die auf innovative Produktlösungen setzen – egal, wie alt Sie sind, welchen Familienstand Sie haben und wie viel Sie verdienen.**

<sup>1</sup>Die Illustration der DWS RiesterRente Premium schließt die Abschluss- und Vertriebskosten sowie Depotgebühren ein, um gemäß der Anforderungen des AltZertG eine umfassende Kostentransparenz für den Kunden zu gewährleisten. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognosen künftiger Ergebnisse.

<sup>2</sup>Alle Berechnungsbeispiele optimieren auf volle Zulage.

<sup>3</sup>Um die hier dargestellte effektive Sparleistung zu erreichen, muss ein Eigenbeitrag von 4% des Vorjahresgehalts abzüglich Zulagen (maximal 2.100 € p.a.) in den Riester-Vertrag fließen.

## Fragen und Antworten

### Was Sie schon immer rund um Riester wissen wollten

#### Wer ist förderberechtigt?

Berechtigt sind z. B. rentenversicherungspflichtige Angestellte und Beamte. Auch Ehepartner von förderberechtigten „Riester-Sparern“ können die staatliche Förderung beanspruchen. Arbeitslose erhalten staatliche Förderung, wenn sie Arbeitslosengeld beziehen.

#### Was wird gefördert?

Gefördert werden Einzahlungen in Riester-Verträge, die eine Zertifizierung besitzen. Die Zertifizierung bestätigt die Förderungsfähigkeit der Anlage und ist Garant dafür, dass alle gesetzlich vorgeschriebenen Aspekte des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes erfüllt sind.

#### Wie wird gefördert?

Die staatliche Förderung sieht für Förderberechtigte eine jährliche Zulage vor. Außerdem besteht die Möglichkeit, die eingezahlten Riester-Beiträge in der Steuererklärung als Sonderausgaben geltend zu machen. Das Finanzamt prüft, ob der Sonderausgabenabzug für den Anleger günstiger ist als die bereits gewährte Zulage. Ist das der Fall, kann er die Differenz als Steuerermäßigung erhalten.

#### Staatliche Zulagen und steuerliche Förderung

Jahr	Grundzulage (€)	Zulage je Kind (€)	Zulage je Kind seit 1.1.2008 (€)	Gesamtbeitrag*	Höchstbeitrag (€)
seit 2008	154	185	300	4%	2.100

\*In Prozent des rentenversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens. Gesamtbeitrag = Eigenanteil + Zulage





### **Wie bekommt man die volle staatliche Förderung?**

Die volle staatliche Förderung erhält, wer einen Mindesteigenbetrag einzahlt. Dieser liegt bei 4% des Vorjahreseinkommens abzüglich der Zulage (inklusive Zulagen maximal 2.100 Euro).

### **Welche Art von Zulagen gibt es?**

In puncto Zulagen wird zwischen Grundzulage und Kinderzulage unterschieden. Die Grundzulage erhält jeder Riester-Sparer. Die Kinderzulage wird pro Kind gezahlt, für das ein Anspruch auf Kindergeld besteht. Ab 2008 geborene Kinder erhalten jetzt sogar eine staatliche Zulage von 300 Euro.

### **Ist die Höhe der Rente für alle Riester-Sparer gleich?**

Nein. Die Höhe der Riester-Rente bemisst sich nach dem angesparten Vorsorgevermögen sowie dem Zeitpunkt Ihres Rentenbeginns.

### **Kann man die monatlichen Beiträge aussetzen?**

Ja, das ist möglich. Bei einem Lastschriftverfahren benachrichtigt der Sparer DWS Investments entsprechend.

# DWS RiesterRente Premium

## Fakten, Fakten, Fakten ...

Werden Sie aktiv, sorgen Sie vor für goldene Jahre im Ruhestand und genießen Sie diese Vorteile:

### Das bekommen Sie bei allen Riester-Rente-Produkten:

- » staatliche Förderung
- » ggf. steuerliche Vergünstigungen
- » 100 % Beitragszusage\*
- » lebenslange Rentenzahlung in der Auszahlungsphase
- » Vererbbarkeit

### Ihre zusätzlichen Vorteile bei DWS RiesterRente Premium:

- » innovatives Fondsmanagement-Modell basierend auf einem finanzmathematischen Modell
- » Möglichkeit zur individuellen Höchststandssicherung ab dem 55. Geburtstag
- » höchste Transparenz für Ihre Altersvorsorge\*\*

Sollten Sie die Option der Höchststandssicherung in Anspruch nehmen, garantieren wir, dass Ihnen zum gewünschten Renteneintrittsdatum der jemals erreichte monatliche Höchststand zur Verfügung steht. Siehe dazu auch Seite 7.

Darüber hinaus bieten wir nicht nur unsere eigenen Investmentfonds zum Riester-Sparen an, sondern setzen außerdem auf die Expertise ausgewählter Kapitalanlagegesellschaften. Sie finden daher ebenfalls Fonds folgender Gesellschaften im Rahmen der DWS RiesterRente Premium:



Bitte beachten Sie die auf der Rückseite aufgeführten Chancen und Risiken des Produktes.

\*DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung/Anbieterwechsel) mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite.

\*\*Quelle: Transparenz-Rating des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA), Stand 07/2008

Aussage „höchste Riesterrente“: Quelle: Focus-Money, 26.09.07, Test 40/2007: Es wurden ausschließlich Fondssparpläne getestet. Ergebnisse beruhen auf einer simulierten Rückrechnung und haben nur begrenzten Aussagewert. Aussage „beste Riesterrente“: Quelle: www.finanzen.net/euro, 27.10.2009, Euro 12/2009. Getestet wurden fondsbasierte Riesterrenten hinsichtlich Kosten, Kapitalmarktverhalten und Investmentqualität.

Im Gesamtrating ging die DWS RiesterRente Premium als Testsieger hervor.

# Starke Partner für ein starkes Konzept

## Das gewisse Extra für Ihre Altersvorsorge

**DWS RiesterRente Premium ist ein starkes Konzept. Jetzt wird es noch stärker.  
Dank der Kooperation mit vier renommierten Partnern.**

Uns gehen einfach die guten Argumente für die DWS RiesterRente Premium nicht aus. Hier kommt auch schon das nächste. Ab sofort sorgen wir mit ausgewählten Spitzenfonds erstklassiger Partner für mehr Investmentpower. Sehen Sie selbst, wer die DWS RiesterRente Premium noch fetter machen kann.



AXA Investment Managers ist ein Multi-Experte in der Vermögensverwaltung und gehört zur AXA-Gruppe, einer der größten internationalen Versicherungsgruppen und bedeutendsten Vermögensmanager der Welt. AXA Investment Managers ist mit 477 Mrd. Euro<sup>1</sup> verwaltetem Vermögen einer der größten in Europa ansässigen Asset Manager. Mit über 3.000 Mitarbeitern ist AXA Investment Managers weltweit in 22 Ländern tätig. Dank seines erfolgreichen Multi-Experten-Geschäftsmodells und der qualitativ hochwertigen Produkte setzt das Unternehmen weiter Maßstäbe.

<sup>1</sup> Stand 31.03.2009



Ein unabhängiger Vermögensverwalter, Investmenterfahrung seit 1804, angelsächsische Tradition, deutsche Wurzeln, global und aktiv - das ist Schroders. Moderne Investmentlösungen eröffnen vielfältige Möglichkeiten und bieten den Zugang zu den unterschiedlichsten Anlageformen: Aktien, Anleihen, Immobilien, Alternative Investments und Multi-Asset-Lösungen. Die Unabhängigkeit ermöglicht es Schroders, sein umfassendes Wissen und die gesamte Erfahrung allein auf das Kerngeschäft zu konzentrieren: die Vermögensverwaltung.



1994 gegründet ist Threadneedle heute eine der größten Publikumsfondsgesellschaften<sup>2</sup> in Großbritannien. Ausschließlich auf die Vermögensverwaltung konzentriert, ist das Unternehmen durch seine Investment-expertise sowohl im Anleihen- als auch im Aktienbereich und für die langfristig überdurchschnittliche Performance seiner Produkte bekannt. Mit einem Anlagevolumen von 81,1 Milliarden Euro<sup>3</sup> zählt Threadneedle zu den namhaftesten Investmentgesellschaften Europas.

<sup>2</sup> IMA, September 2007. Die Investment Management Association (IMA) repräsentiert die britische Investment-Management-Industrie.

<sup>3</sup> Stand: 31.05.2008



Fortis Investments ist die unabhängige, internationale Assetmanagement-Sparte der Fortis Bank, die seit dem 15. Mai 2009 zu der BNP Paribas Group gehört. Fortis Investments bietet institutionellen und privaten Kunden weltweit sämtliche Investmentmanagement-Leistungen. Mehr als 500 Investmentspezialisten arbeiten in über 40 Investmentzentren, die jeweils für das Research und das Management einer bestimmten Assetklasse oder Produktart verantwortlich sind. Mit einem verwalteten Vermögen von 158 Mrd. Euro (Stand 31. März 2009) hat sich Fortis Investments als einer der führenden Assetmanager etabliert. Stand: 30.06.2009



Robeco wurde bereits 1929 von Rotterdamer Kaufleuten als reine Investmentorganisation gegründet und ist damit eine der ältesten Fondsgesellschaften in Europa. Anlagezentren finden sich an mehreren Standorten in Europa, den USA und Asien. Das Management der unterschiedlichen Anlagestrategien erfolgt an jeweils spezialisierten Standorten und weist Robeco als echten Multi-Experten im aktiven Asset Management aus. Bereits Ende der 80er Jahre begann Robeco seine Investmentprozesse um quantitative Elemente zu ergänzen. Robeco ist eine Tochtergesellschaft der niederländischen Rabobank.



Die Fonds der Partnerunternehmen werden von der unabhängigen Ratingagentur Lipper für die DWS Investments analysiert. Damit wird sichergestellt, dass nur in solche Fonds investiert wird, die die von der DWS vorgegebenen Mindestkriterien für die DWS RiesterRente Premium erfüllen.

## DWS Investment GmbH

60612 Frankfurt am Main

Tel.: 01803/10 11 10 00\*

Fax: 01803/10 11 11

www.dws.de

E-Mail: info@dws.com

\*dtms – 9 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz.  
Mobilfunkpreise abweichend, ab 1.3.2010  
max. 42 Cent/Min.

### Chancen

- » Sie haben die gesetzliche Garantie, dass vorbehaltlich Ihrer Kündigung/eines Anbieterwechsels mindestens Ihre Altersvorsorgebeiträge und Ihre Zulagen bei Auszahlungsbeginn zur Verfügung stehen. Das garantieren wir mit unserer Beitragszusage.
- » Sie wählen ein Produkt, das an den Renditechancen der Aktienmärkte partizipieren und die Sicherheitsorientierung festverzinslicher Papiere nutzen kann – je nach dem, welches Investment im aktuellen Marktumfeld und in Ihrer Situation die besseren Möglichkeiten bietet.
- » Sie können staatliche Zulagen in Anspruch nehmen.
- » Sie haben die Möglichkeit, Ihre Beiträge ggf. ganz oder teilweise als Sonderausgaben geltend zu machen und somit eine Steuerermäßigung zu erhalten.
- » Sie sind flexibel in der Anspar- und Entnahmephase.
- » Sie profitieren von der Investmentkompetenz der DWS und der von Drittgesellschaften.

### Risiken

- » Das Sondervermögen weist aufgrund seiner Zusammensetzung/der vom Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.
- » Der DWS RiesterRente Premium ist als langfristige Anlageform ausgerichtet. Eine vorzeitige Kündigung vor Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit ist für den Anleger mit erhöhten Kosten verbunden, weil vom Anleger bereits getilgte Abschluss- und Vertriebskosten nicht zurückerstattet werden.
- » Die steuerlichen Ausführungen basieren auf der derzeit bekannten Rechtslage. Es kann keine Gewähr dafür übernommen werden, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht ändert. Solche Änderungen können auch rückwirkend eingeführt werden und die oben beschriebenen steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen.

©DWS Investments 2009. Stand: 19.11.2009

### Wichtige Hinweise

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Produkts. Die vollständigen Angaben zum Produkt sind den Verkaufsunterlagen, dem vereinfachten bzw. vollständigen Verkaufsprospekt, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs dar. Sie sind in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei Ihrem Berater, der DWS Investment GmbH, Mainzer Landstraße 178–190, D 60327 Frankfurt am Main und, sofern es sich um Luxemburger Fonds handelt, bei der DWS Investment S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxemburg erhältlich.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS Investments wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt DWS Investments für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr, auch wenn DWS Investments nur solche Daten verwendet, die sie als zuverlässig erachtet.

Nähere steuerliche Informationen enthält der vollständige Verkaufsprospekt.

Die Illustration der DWS Riester Rente Premium schließt die Abschluss- und Vertriebskosten sowie Depotgebühren ein. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Das Produkt darf nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So darf das Produkt weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf des Produkts können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.