

## Wichtige Leistungsmerkmale der DWS RiesterRente Premium

| ► Überblick                        |   |
|------------------------------------|---|
| <b>Leistungsspektrum</b>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Dynamisches Investment in Aktien und festverzinslichen Wertpapieren (Bonds) nach der CPPI-Methode: permanente, automatische Justierung der angelegten Gelder auf Grundlage eines finanzmathematischen Modells mit dem Ziel, eine max. Aktienfondsquote unter Sicherstellung der Beitragsgarantie</li> <li>Aktiv durch die DWS gemanagtes Fondsprodukt</li> </ul>   |
| <b>Höchststandsicherung</b>        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Monatliche Höchststandsicherung, sofern der Kunde dies wünscht (frühestens ab dem vollendeten 55. Lebensjahr wählbar)</li> </ul>   |
| <b>Ablaufstabilisator</b>          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Optional gleichmäßige Umschichtung in risikoarme Komponente bis zum Beginn der Auszahlphase möglich</li> </ul>   |
| <b>Riesterübliche Garantie</b>     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Beitragsgarantie gemäß Riester (Kapitalgarantie auf Eigenleistungen und Zulagen zum vereinbarten Vertragsende)</li> </ul>  |
| <b>Ansparen</b>                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Gefördertes und ungefördertes Ansparen. Erhöhungen bis 5 Jahre vor dem vertraglich vereinbarten Beginn der Auszahlung möglich.</li> <li>Zuzahlungen in unbegrenzter Höhe bis 5 Jahre vor dem vertraglich vereinbarten Beginn der Auszahlung möglich.</li> </ul>  |
| <b>Altersgrenzen</b>               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Eintrittsalter 0 – 57 Jahre*</li> <li>Mindestlaufzeit 7 Jahre</li> <li>Maximale Laufzeit 67 Jahre</li> </ul> <p>*Die Vertragsvariante AVWL kann nur von sozialversicherungspflichtigen Minderjährigen eröffnet werden.</p>   |
| <b>Riester Bestandsübertragung</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>kostenlos möglich</li> </ul>   |
| <b>Online Zugang DWS</b>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Online Zugang kostenlos bei der DWS möglich</li> </ul>   |
| <b>Beitragsfreistellung</b>        | <ul style="list-style-type: none"> <li>kostenlos möglich</li> </ul>   |
| <b>Verrentung</b>                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Zu Rentenbeginn zwischen 62 und 67 Jahren</li> <li>Einmalentnahme von 30 % des geförderten Vermögens zu Beginn der Auszahlungsphase</li> <li>Das gesamte aus ungeförderten Beiträgen bestehende Guthaben kann ganz oder teilweise entnommen oder verrentet werden</li> <li>Festlegung der garantierten lebenslangen Rente</li> <li>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</li> </ul> |
| <b>Vererbbarkeit</b>               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Während der Sparphase: Förderschädliche Auszahlung des Guthabens an die Erben oder förderunschädliche Übertragung auf Riester-Vertrag des Ehepartners</li> <li>In der Rentenphase (vor dem 85. Geburtstag): Förderschädliche Auszahlung des Guthabens an die Erben oder förderunschädliche Übertragung auf Riestervertrag des Ehepartners</li> <li>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</li> </ul>  |

*Stand 01.04.2012, alle Angaben ohne Gewähr*

## Konditionen der DWS RiesterRente Premium bei Vermittlung durch AVL

|   |  |
|---|--|
| <b>► Gebühren</b>   |  |
| Depotgebühr   | • 15,40 € pro Jahr durch DWS   |
| Verwaltungskosten durch AVL   | • keine  |
| Teilentnahme ungefördertes Kapital  | • kostenlos  |
| Umschichtungen  | • kostenlos  |
| <b>► Beiträge</b>   |  |
| Mindestbeitrag  | • Mindestbeitrag 60 € jährlich   |
| Höchstbeitrag   | • Kein Höchstbetrag. Erträge aus Beiträgen oberhalb der Riestergrenze (Überzahlungen) werden nach 12 Jahren Vertragslaufzeit und ab dem vollendeten 60. Lebensjahr (ab 2012 ab dem vollendeten 62. Lebensjahr) nur hälftig besteuert (persönlicher Steuersatz)   |
| <b>► Abschluss- und Vertriebskosten</b>   |  |
| Abschluss- und Vertriebskosten  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• keine durch AVL</li> <li>• 5,50 % der Summe der regelmäßigen Beiträge bis Endalter (62 – 67) (Eigenbeitrag x 12 Mon. x Laufzeit (maximal 45 Jahre))</li> <li>• 90,91 % Rabatt über AVL</li> </ul>   |
| Abschluss- und Vertriebskosten auf Zulagen oder zusätzl. Beiträge   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• keine durch AVL</li> <li>• 5 % aller zusätzlichen Beiträge und Zulagen, 100 % Rabatt über AVL</li> </ul>  |
| AVL Rabattrückerstattung  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Der Rabatt auf die Abschlusskosten in Höhe von 90,91 % wird jährlich anteilig in den ersten 60 Monaten in ungleichen Teilen dem Referenzkonto gutgeschrieben.</li> <li>• Der Rabatt auf die Abschlusskosten der zusätzlichen Beiträge und Zulagen wird im Folgejahr der Einzahlung auf dem Referenzkonto gutgeschrieben.</li> </ul> |
| Rabatte durch AVL   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 90,91 % Rabatt auf Abschlusskosten</li> <li>• 100 % Rabatt auf Abschlusskosten der staatlichen Zulagen</li> <li>• 100 % Rabatt auf Abschlusskosten der zusätzlichen Einzahlungen</li> </ul>   |
| <b>► AVL Kundenlogin</b>  |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Transaktionen, Wertpapierinformationen, börsentäglich Handelsblatt News am Abend</li> <li>• Depotauszug, Quartalsbericht und Jahresperformance über alle von AVL vermittelten Fondsplattformen, Direktbanken und Riesterprodukte</li> <li>• kostenlos</li> </ul> |  |
| <b>► AVL Kundenservice</b>  |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kundenservice per Telefon montags bis freitags von 08:00 – 20:00 Uhr, samstags 09:00 – 16:00 Uhr und kostenlos per E-Mail rund um die Uhr</li> </ul>   |  |

## Kontakt

|   |  |
|---|--|
| <b>► DWS Investment GmbH</b>                      |  |
| Anschrift   | • Mainzer Landstr. 178-190<br>60327 Frankfurt am Main                |
| E-Mail  | • info@dws.com   |
| Telefon   | • 069 719 09 2380  |
| Telefax   | • 069 719 09 9050  |
| <b>► AVL Finanzdienstleistung Investmentfonds</b> |  |
| Anschrift   | • Postfach 1135<br>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 01.04.2012, alle Angaben ohne Gewähr