



1

# DWS TopRente

Damit Sie auch im Alter nicht sparen müssen.

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 31.08.2011.

Deutsche Bank Gruppe

# DWS TopRente

## Riestern Sie Ihre Versorgungslücke klein

Seit vielen Jahren ist die Geburtenrate in Deutschland rückläufig. Während die allgemeine Lebenserwartung steigt. Dadurch wurde es notwendig, das Sicherungsniveau der gesetzlichen Rente in Deutschland in den kommenden Jahrzehnten schrittweise zu senken. Das hat Folgen für Ihre Alterssicherung.<sup>1</sup>

Denn Fakt ist: Die Lücke zwischen letztem Einkommen und gesetzlicher Rente wird aus Sicht des Deutschen Institutes für Altersvorsorge (DIA) weitaus größer sein als bislang angenommen. Die Empfehlung lautet daher ganz klar: Private Altersvorsorge, und das so früh wie möglich.<sup>2</sup>

### **Es ist also höchste Zeit zu riestern!**

Wir haben etwas gegen Sorgenfalten, wenn es um die private Altersvorsorge geht: die **DWS TopRente**.

Riestern kann fast jeder. Wer als rentenversicherungspflichtiger Angestellter oder Beamter auf die Riester-Rente setzt, kann mit staatlicher Förderung rechnen:

- » **154,- Euro p. a. Grundzulage<sup>3</sup>**
- » **bis 300,- Euro p. a. Kinderzulage<sup>4</sup>**
- » **bis zu 200,- Euro Berufseinsteigerbonus<sup>5</sup>**

Bis zu 2.100,- Euro (inkl. Zulagen) Eigenbeitrag werden vom Staat gefördert – pro Person. Pro Jahr.

Übrigens: Riestern bedeutet, auch abgeltungsteuerfrei die nachgelagerte Besteuerung zu nutzen.<sup>6</sup> Auch wenn Sie mehr als 2.100,- Euro pro Jahr für Ihre Altersvorsorge investieren.

Als Deutschlands größte Fondsgesellschaft<sup>7</sup> bietet Ihnen DWS Investments ein überzeugendes Altersvorsorge-Konzept, bei dem für Sie auch später noch mehr drin sein kann: die **DWS TopRente**.

Hinter diesem Namen stehen zwei Modelle, die Ihrer persönlichen Lebenssituation gerecht werden können:

- » **DWS TopRente Dynamik** – für Riester-Sparer unter 40 Jahren
- » **DWS TopRente Balance** – für Anleger zwischen 40 und 53 Jahren

<sup>1</sup>Quelle: Vgl. Altersvorsorge – heute die Zukunft planen, Deutsche Rentenversicherung, 4. Auflage (10/2009).

<sup>2</sup>Studie: Die Rentenlücke ist größer als bislang gedacht. Handelsblatt, 9.6.2010.

<sup>3</sup>Um die Zulagen in voller Höhe erhalten zu können, müssen Sie den Mindestbeitrag von 4% Ihres rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres abzüglich staatlicher Zulagen einzahlen. Der förderbare Betrag (inkl. Zulagen) ist auf 2.100,- € begrenzt.

<sup>4</sup>Für im Jahr 2008 oder später geborene Kinder beträgt die Kinderzulage 300,- €. Ansonsten beträgt sie 185,- €.

<sup>5</sup>Förderberechtigte Sparer, die vor dem vollendeten 25. Lebensjahr einen Vertrag abschließen und erstmals Zulage beantragen, erhalten eine einmalige Bonuszulage in Höhe von bis zu 200,- €.

<sup>6</sup>Leistungen aus dem DWS TopRente Vertrag werden in der Regel erst in der Auszahlungsphase als sog. Sonstige Einkünfte besteuert. Leistungen, die auf geförderten Beiträgen beruhen, werden in der Auszahlungsphase voll besteuert (persönlicher Steuersatz). Bei auf ungeforderten Beiträgen beruhenden Leistungen ist die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen den eingezahlten Beiträgen und der Leistung für die Besteuerung anzusetzen, soweit die Leistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres (bei nach dem 31.12.2011 abgeschlossenen Verträgen nach Vollendung des 62. Lebensjahres) des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit erfolgt. Im Übrigen sind auf ungeforderten Beiträgen beruhende Leistungen voll zu versteuern.

<sup>7</sup>Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 30.06.2011.

# Ein Ziel – zwei Wege

**Ganz gleich, ob Sie auf die DWS TopRente Dynamik oder DWS TopRente Balance setzen – Sie nutzen eine Altersvorsorge, mit der Sie sich auf Ihre Zukunft freuen können.**

## DWS TopRente Dynamik

- » Eine **starke Aktiengewichtung** von bis zu 100% kann je nach Marktsituation Chancen eröffnen
- » Besonders für langfristige Einzahlungsphasen von mehr als 20 Jahren geeignet
- » Für Anleger im Alter von 15 bis 39 Jahren
- » Cleveres Investment durch Kombination von Aktiendach- und Rentenfonds
- » Automatische Anpassung der Gewichtung an die jeweilige Vertragslaufzeit und die aktuelle Marktlage durch aktives Management
- » Volle Garantie aller eingezahlten Beiträge<sup>1</sup>
- » Geeignet für Wohnriester
- » Bietet Ihnen jederzeit Einsicht in Ihren Vertrag durch Onlinedepotführung

## DWS TopRente Balance

- » **Sicherheitsorientiert** und doch **gute Renditechancen**
- » Begrenzung der Aktiengewichtung auf max. 60%
- » Interessant für einen Anlagehorizont von 10 bis 25 Jahren
- » Für Anleger ab 40 Jahren bis 53 Jahren
- » Cleveres Investment durch Kombination von Aktiendach- und Rentenfonds
- » Automatische Anpassung der Gewichtung an die jeweilige Vertragslaufzeit und die aktuelle Marktlage durch aktives Management
- » Volle Garantie für alle eingezahlten Beiträge<sup>1</sup>
- » Geeignet für Wohnriester
- » Bietet Ihnen jederzeit Einsicht in Ihren Vertrag durch Onlinedepotführung



<sup>1</sup>Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Der Beginn der vertraglich vereinbarten Auszahlungsphase kann ab der Vollendung des 60. Lebensjahres (bei nach dem 31.12.2011 abgeschlossenen Verträgen ab der Vollendung des 62. Lebensjahres) des Anlegers auch vor den ursprünglich vereinbarten Termin vorverlegt werden, sofern zu diesem Zeitpunkt die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) bereits zur Verfügung stehen. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe.

# Mit gutem Beispiel voran – die DWS TopRente kann sich sehen lassen



**Wie sich die DWS TopRente in unterschiedlichen Lebenssituationen auszahlen kann, sehen Sie hier. Gerne erstellt Ihr Berater Ihnen aber auch für Ihre persönliche Situation die entsprechende Riester-Berechnung.**

## Doppelverdiener oder Singles

Allen Gerüchten zum Trotz: Die Riester-Rente lohnt sich auch für Doppelverdiener und Singles. Schließlich macht sich die Förderung für jeden bezahlt, der gerne vorsorgen möchte. Sie können bei der Riester-Rente von einem möglichen hohen Steuervorteil und von der möglichen Grundzulage profitieren. Zusätzlich erhalten Sie bei der DWS eine 100%ige Beitragsgarantie.<sup>1</sup>

## Familien auf der Förderüberholspur

Dank der Kinderzulage können Familien richtig von der Riester-Förderung profitieren. Sie bekommen neben der Grundzulage (Mutter und Vater)<sup>2</sup> auch die Kinderförderung – bei gleichem Kapitaleinsatz. Pro Kind, für das der Riester-Sparer Kindergeld bekommt, erhält er 185,- Euro pro Jahr – bei im Jahr 2008 und später Geborenen sind es sogar 300,- Euro pro Jahr.

### Rechenbeispiel für 2011 für gut verdienendes Paar ohne Kinder<sup>4</sup>

Annahme: beide 35 Jahre alt, Laufzeit 32 Jahre, geb. 1.1.1976, Bruttojahresarbeitslohn aus dem Vorjahr jeweils: 55.000 € (gesamt 110.000 €), voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr jeweils: 51.011 € (gesamt: 102.022 €), keine Kinder, Vertragsbeginn: 1.1.2011, Berechnung des Mindesteigenbeitrages zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p.a.: 4% des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6% p.a.<sup>3</sup>

Gesamtbeitrag jährlich	4.200,- €
– Staatliche Zulagen	308,- €
= Eigenbeitrag	3.892,- €
– mögliche Steuerersparnis	1.477,- €
<hr/>	
= Effektive Sparleistung <sup>5</sup>	2.415,- €
Staatliche Förderquote 42,5% (Zulagen + mögliche Steuerersparnis)	1.785,- €
Gesamteinzahlung über 32 Jahre	134.400,- €
DWS Beispielrendite über 32 Jahre <sup>6</sup>	238.816,- €
<b>= DWS TopRente</b>	<b>373.216,- €</b>

### Rechenbeispiel für 2011 für Familie mit zwei Kindern<sup>4</sup>

Annahme: beide 30 Jahre alt, Laufzeit 37 Jahre, geb. 1.1.1981, Bruttojahresarbeitslohn aus dem Vorjahr des Ehemanns: 25.000 €, voraussichtliches zu versteuerndes Einkommen in diesem Jahr: 19.106 €, Ehefrau mittelbar zulagenberechtigt (Huckepackvertrag), Kinder zwei und vier Jahre alt, Vertragsbeginn: 1.1.2011, Berechnung des Mindesteigenbeitrages zur Ausschöpfung der vollen Zulagen p.a.: 4% des Bruttojahresarbeitslohnes aus dem Vorjahr, Wertentwicklung in der Ansparphase: 6% p.a.<sup>3</sup>

Gesamtbeitrag jährlich	1.000,- €
– Staatliche Zulagen	793,- €
<hr/>	
= Eigenbeitrag/ Effektive Sparleistung <sup>5</sup>	207,- €
Staatliche Förderquote 79,3% (Zulagen + mögliche Steuerersparnis)	793,- €
Gesamteinzahlung über 37 Jahre	37.000,- €
DWS Beispielrendite über 37 Jahre <sup>6</sup>	83.396,- €
<b>= DWS TopRente</b>	<b>120.396,- €</b>

<sup>1</sup>Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe.

<sup>2</sup>Die Grundzulage beträgt aktuell 154,- €. Darüber hinaus erhalten zukünftig förderberechtigte Sparer, die vor dem 25. Lebensjahr einen Vertrag abschließen und erstmals Zulagen beantragen, eine einmalige Bonus-Zulage in Höhe von bis zu 200,- €. Um die Zulagen in voller Höhe erhalten zu können, muss i. d. R. ein Mindestbeitrag (4% des rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres minus staatliche Zulagen) eingezahlt werden. Der Eigenbeitrag für gefördertes Vermögen ist auf 2.100,- € (einschl. Zulagen) begrenzt. Es kann natürlich über diese Grenze hinaus ungefordert gespart werden.

<sup>3</sup>Die Illustration der DWS TopRente schließt die bei jeder Einzahlung anfallenden Ausgabeaufschläge sowie die Depotgebühren ein, um gemäß den Anforderungen des AltZertG eine umfassende Kostentransparenz für den Kunden zu gewährleisten. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognosen künftiger Ergebnisse.

<sup>4</sup>Alle Berechnungsbeispiele sind zur Ausschöpfung der vollen Zulagen optimiert berechnet, d. h., es wird der Eigenbeitrag berechnet, der erforderlich ist, um die volle Zulage zu erhalten.

<sup>5</sup>Die effektive Sparleistung ergibt sich aus dem Gesamtbeitrag jährlich abzüglich der staatlichen Förderung (Zulagen inkl. möglicher Steuerersparnis). Um die hier dargestellte effektive Sparleistung zu erreichen, muss ein Eigenbeitrag von 4% des Vorjahresbruttoeinkommens abzüglich Zulagen (maximal 2.100,- € p.a.) in den Riester-Vertrag fließen.

<sup>6</sup>Bei den berechneten Zahlen handelt es sich um Beispiele, die von den tatsächlichen Werten erheblich abweichen können.

# DWS TopRente – das Wichtigste in Kürze

- » **Beitragsgarantie:** Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens der Betrag der von Ihnen eingezahlten Altersvorsorgebeiträge einschließlich Zulagen zur Verfügung<sup>1</sup>
- » **Staatliche Förderung:** Sie können auf mögliche staatliche Zulagen setzen: 154,- € Grundzulage<sup>2</sup>, bis zu 300,- € Kinderzulage<sup>3</sup> und bis zu 200,- € Berufseinsteigerbonus<sup>4</sup>
- » **Steuerliche Vorteile:** Profitieren Sie von möglichen Steuervorteilen<sup>5</sup> und riestern Sie zusätzlich abgeltungsteuerfrei<sup>6</sup>
- » **Wertentwicklung:** DWS TopRente bietet die Chance auf eine attraktive Wertentwicklung durch aktives Management
- » **Risikostreuung:** Durch die Verteilung auf mehrere attraktive DWS Aktienfonds im Rahmen der Dachfonds DWS Top Dynamic und DWS Top Balance wird das Risiko reduziert – im Vergleich zu einer Anlage in nur einen Fonds. Darüber hinaus kann auch der Aktienanteil – je nach Einschätzung des DWS Fondsmanagements – variiert werden
- » **Vererbbarkeit:** Angespartes Riester-Vermögen kann auf Erben übertragen werden<sup>7</sup>
- » **Wohnriester:** Nutzen Sie Ihr Riester Guthaben zum Erwerb oder zur Tilgung Ihres Eigenheims<sup>8</sup>
- » **Onlinedepotführung:** Informieren Sie sich schnell und bequem über den aktuellen Stand Ihres Depots
- » 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
- » Wir gehen von der gegenwärtigen Steuerlage aus. Allerdings können wir keine Gewähr dafür übernehmen, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht verändert

<sup>1</sup>Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Der Beginn der vertraglich vereinbarten Auszahlungsphase kann nach Vollendung des 60. Lebensjahres (bei nach dem 31.12.2011 abgeschlossenen Verträgen nach Vollendung des 62. Lebensjahres) des Anlegers auch vor den 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.

<sup>2</sup>Um die Zulagen in voller Höhe erhalten zu können, müssen Sie einen Mindestbeitrag in Höhe von 4 % Ihres rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres abzüglich staatlicher Zulagen einzahlen. Der förderbare Betrag (inkl. Zulagen) ist auf 2.100,- € begrenzt.

<sup>3</sup>Für im Jahr 2008 oder später geborene Kinder erhöht sich die Kinderzulage auf 300,- €. Ansonsten beträgt sie 185,- €.

<sup>4</sup>Förderberechtigte Sparer, die vor dem vollendeten 25. Lebensjahr einen Vertrag abschließen und erstmals Zulage beantragen, erhalten eine einmalige Bonuszulage in Höhe von bis zu 200,- €.

<sup>5</sup>Leistungen aus dem DWS TopRente Vertrag werden in der Regel erst in der Auszahlungsphase als sog. Sonstige Einkünfte besteuert. Leistungen, die auf geförderten Beiträgen beruhen, werden in der Auszahlungsphase voll besteuert (persönlicher Steuersatz). Bei auf ungeforderten Beiträgen beruhenden Leistungen ist die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen den eingezahlten Beiträgen und der Leistung für die Besteuerung anzusetzen, soweit die Leistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres (bei nach dem 31.12.2011 abgeschlossenen Verträgen nach Vollendung des 62. Lebensjahres) des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit erfolgt. Im Übrigen sind auf ungeforderten Beiträgen beruhende Leistungen voll zu versteuern.

<sup>6</sup>Ob und inwieweit Altersvorsorgebeiträge über die Zulagen hinaus als Sonderausgaben berücksichtigt werden können, prüft das Finanzamt im Rahmen der Günstigerprüfung. Altersvorsorgebeiträge können zu maximal 2.100,- € p. a. als Sonderausgaben berücksichtigt werden.

<sup>7</sup>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 Riester-Vertrag des Ehepartners. In der Rentenphase (ab dem 85. Geburtstag): Der Vertrag endet ohne jede weitere Auszahlung, da sich der Vertrag in der Leibrentenphase befindet und hier kein Guthaben mehr existiert.

<sup>8</sup>Es gelten besondere steuerliche Vorschriften für Wohnriester.

# Chancen und Risiken

## Chancen

- » Anleger wählen ein Produkt, das an den Renditechancen der Aktienmärkte partizipieren und die Sicherheitsorientierung festverzinslicher Papiere nutzen kann – je nachdem, welches Investment im aktuellen Marktumfeld und in der jeweiligen Situation die besseren Möglichkeiten bietet.
- » Sie haben die Garantie der DWS Investment GmbH, dass Ihnen vorbehaltlich eines Anbieterwechsels mindestens Ihre Sparbeiträge bei Rentenzahlungsbeginn zur Verfügung stehen, d. h. die Beiträge abzüglich 5 % Abschluss- und Vertriebskosten.
- » Sie können den Anbieter wechseln.<sup>1</sup>
- » Die DWS BasisRente Premium sichert Ihnen eine lebenslange Rentenzahlung.
- » Ab dem 55. Geburtstag können Anleger den Höchststand ihres Vertrages sichern und somit erzielte Gewinne festschreiben. Für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet.
- » Hinterbliebene Ehepartner oder Kinder können versorgt werden – entweder mit einer Rente oder mit der Übertragung des Guthabens auf einen eigenen Basisrentenvertrag.

## Risiken

- » Das Produkt weist aufgrund 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 Gesetzgeber schützt die Beiträge zur Basisrente in besonderem Maße. Daher ist der Vertrag nicht kapitalisierbar, nicht verpfändbar und nicht beleihbar.
- » Wir gehen von der gegenwärtigen Steuerlage aus. Allerdings können wir keine Gewähr dafür übernehmen, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht ändert.

<sup>1</sup>Hier fallen gesonderte Kosten an. Vgl. Besondere Bedingungen für die DWS BasisRente Premium, Ziffer 8.

© DWS Investments 2011. Stand: November 2011

## Wichtige Hinweise

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds. Die vollständigen Angaben zum Fonds sind den wesentlichen Anlegerinformationen und dem 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 enthalten der vereinfachte und der Verkaufsprospekt.

Die Illustration der DWS TopRente schließt die Abschluss- und Vertriebskosten sowie die 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 auf 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.

## DWS Investment GmbH

60612 Frankfurt am Main

Tel.: 0 18 03/10 11 10 00\*

Fax: 0 18 03/10 11 11

www.dws.de

E-Mail: info@dws.de

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



GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.



\*Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 31.08.2011.

Deutsche Bank Gruppe