

Merkblatt DWS RiesterRente Premium

Leistungen von DWS Investments

Chancenreiches Investment



Dynamisches Investment in Aktien und festverzinslichen Wertpapieren (Bonds) nach der CPPI-Methode: permanente, automatische Justierung der angelegten Gelder mit dem Ziel, eine max. Aktienfondsquote unter Sicherstellung der Beitragsgarantie und ggf. der Höchststandsgarantie zu erzielen. Investiert wird in einem seitens der DWS aktiv gemanagten Dachfonds mit ausgezeichneten DWS Fondsklassikern wie z. B. DWS Akkumula, DWS Vermögensbildungsfonds I, DWS Top 50 Asien in der aktuellen Allokation

Riesterübliche Garantie

Beitragsgarantie gemäß Riester (Kapitalgarantie auf Eigenleistungen und Zulagen)

Zusätzliche Sicherheit

Monatliche Höchststandsgarantie, sofern der Kunde dies wünscht (frühestens ab 55. Lebensjahr wählbar)

Finanzstärke der Deutsche Bank-Gruppe

Die DWS, ein Unternehmen mit einem AA-Rating von S&P, ist eine 100%ige Tochter der Deutschen Bank.

Vergütung

Beratung wird zeitnah honoriert: Vergütungshöhe und -systematik analog marktüblichen Versicherungsvergütungen

Verrentung

- » Zu Rentenbeginn zwischen 60 und 65 Jahren (bei künftigen Erhöhungen des Rentenalters auch später)
- » Einmalentnahme von 30 % zu Beginn der Auszahlungsphase möglich
- » Festlegung der garantierten lebenslangen Rente
- » Rentenzahlung frühestens ab dem 60., spätestens ab dem (aktuell) 65. bis zum 85. Lebensjahr aus Fondsauszahlplan (Erträge werden in Form von Sonderzahlungen ausgeschüttet)
- » Während dieser Zeit bleibt das Geld des Kunden in DWS Fonds investiert, das Restguthaben kann bei Tod vererbt werden. Im Anschluss an das 85. Lebensjahr übernimmt ein Versicherer die Rente bis zum Lebensende
- » Wenn das Rentenalter zukünftig steigt, passt sich das Produkt an diese neue Regelung an, ohne dass sich der Kunde darum kümmern muss

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

Technische Daten

Aktuelle Altersgrenzen

Eintrittsalter	15–53 Jahre
Mindestlaufzeit	7 Jahre
Maximale Laufzeit	45 Jahre

Beitragsgrenzen

Mindestbeitrag	25 € pro Monat (abgesehen von „Zulagenverträgen“ mit minimalem oder keinem Eigenbeitrag)
Höchstbeitrag	Keiner (Zahlungen oberhalb der Riestergrenzen werden wie eine LV besteuert, also 50 % der Erträge sind nach 12 Jahren und ab dem 60. Lebensjahr steuerfrei)

Kosten

Abschluss- und Vertriebskosten	5,50 % der Summe der regelmäßigen Beiträge bis 60 (Eigenbeitrag x Laufzeit bis 60)
» Verteilung der Abschlusskosten	5 Jahre gleichmäßiger Abzug von den Beiträgen
» Stornohaftung	5 Jahre; Stornosumme gleichmäßig sinkend auf Basis der gezahlten Beiträge
Vertriebskosten auf Zulagen oder zusätzliche Beiträge	5 % aller zusätzlichen Beiträge und Zulagen bei Zahlung
Laufende Kosten/Kostenpauschale pro Jahr	1,50 % der Assets im Aktiendachfonds 0,6–0,75 % der Assets in den Bondfonds (derzeit nur 0,75 %, da kurzlaufende Bondfonds erst in einigen Jahren aufgelegt werden)
Depotgebühr	15,40 € pro Jahr
Umschichtungen	Kostenlos
Ausgabeaufschläge	Keine

Zusammenfassung

Kundennutzen

1. Bessere Performancechance durch die Möglichkeit einer hohen Aktienfondsquote
2. Ab 55 Möglichkeit zusätzlicher Sicherheit durch Höchststandsgarantie zum individuell gewählten Termin
3. Investment in ausgezeichneten Fonds von Deutschlands Nr. 1 in Fonds*
4. Individualisiertes Management des Investments: Jeder Kunde wird individuell betrachtet und sein Investment automatisch angepasst, daher keine Geldanlage „von der Stange“
5. Erfahrung eines Riesteranbieters der ersten Stunde
6. Vererbbarkeit des Restguthabens in der Entnahmephase unabhängig von Rentengarantiezeiten wie bei Versicherern

Ihr Nutzen als Berater

1. Einfach zu verkaufen: Produktlösung mit mehreren Alleinstellungsmerkmalen
2. Einfach zu verkaufen: leistungsfähiger als Versicherungsprodukte
3. Einfach zu verkaufen: starke Marke DWS Investments, 12x in Folge Deutschlands beste Fondsgesellschaft
4. Verkaufen muss allen Spaß machen: marktconforme und attraktive Vergütung Ihrer Beratungsleistung