

Wichtige Leistungsmerkmale des DWS Vermögenssparplan Premium

► Überblick	
Leistungsspektrum	<ul style="list-style-type: none"> Dynamisches Investment in Aktien und festverzinslichen Wertpapieren 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"> Monatliche Höchststandssicherung, 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. Zuzahlungen über die Fördergrenze hinaus sind bis zu 7 Jahre vor dem vertraglich vereinbarten Beginn der Auszahlung 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 – 70 Jahre Mindestanspardauer 2 Jahre (empfohlene 12 Jahre) Maximale Laufzeit 83 Jahre
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 83 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 frühestens ab dem 62. spätestens ab dem 83. bis zum vollendeten 85. Lebensjahr aus 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 17.09.2012, alle Angaben ohne Gewähr

Konditionen des DWS Vermögenssparplan Premium bei Vermittlung durch AVL

► Gebühren	
Depotgebühr	• 18 € pro Jahr durch DWS
Verwaltungskosten durch AVL	• keine
Teilentnahme ungefördertes Kapital	• kostenlos
Umschichtungen	• kostenlos
► Beiträge	
Sparplan	• Mindestbeitrag 25 € monatlich
Einmalanlage	• Ab 2.500 € bei Depoteröffnung • nach Depoteröffnung in beliebiger Höhe
Höchstbeitrag	• Kein Höchstbetrag. Erträge aus Beiträgen oberhalb der Riestergrenze (Überzahlungen) werden nach 12 Jahren Vertragslaufzeit und ab dem vollendeten 62. Lebensjahr nur hälftig besteuert (persönlicher Steuersatz)
► Abschluss- und Vertriebskosten	
Abschluss- und Vertriebskosten	• keine durch AVL • max. 5,50 % der Summe der regelmäßigen Beiträge bis Endalter (62 – 83) (Eigenbeitrag x 12 Mon. x Laufzeit (maximal 45 Jahre)) 90,91 % Rabatt über AVL
Abschluss- und Vertriebskosten auf zusätzl. Beiträge und evtl. Zulagen	• keine durch AVL • 5 % aller zusätzlichen Beiträge und Zulagen 100 % Rabatt über AVL
AVL Rabattrückerstattung	• Der Rabatt auf die Abschlusskosten in Höhe von 90,91 % 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	• 90,91 % Rabatt auf Abschlusskosten • 100 % Rabatt auf Abschlusskosten bei evtl. staatlichen Zulagen • 100 % Rabatt auf Abschlusskosten der zusätzlichen Einzahlungen
► AVL Kundenlogin	
<ul style="list-style-type: none"> • Transaktionen, Wertpapierinformationen, börsentäglich Handelsblatt News am Abend • Depotauszug, Quartalsbericht und Jahresperformance über alle von AVL vermittelten Fondsplattformen, Direktbanken und Riesterprodukte • kostenlos 	
► AVL Kundenservice	
<ul style="list-style-type: none"> • 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 	

Kontakt

► DWS Investment GmbH	
Anschrift	• Mainzer Landstr. 178-190 60327 Frankfurt am Main
E-Mail	• info@dws.com
Telefon	• 069 719 09 2380
Telefax	• 069 719 09 9050
► AVL Finanzvermittlung	
Anschrift	• 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 17.09.2012, alle Angaben ohne Gewähr