

Beraterinformation.  
Keine Weitergabe an  
Endkunden.

# DWS Altersvorsorge Workshops

## Premium-Start in das Jahresendgeschäft 2011

Workshop-Dokumentation (Stand: September 2011)



# 1

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1\*















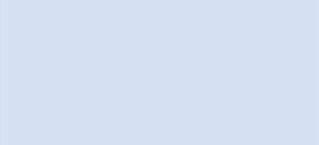



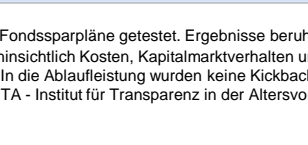
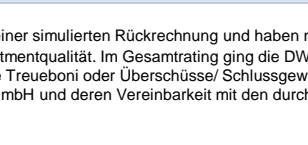
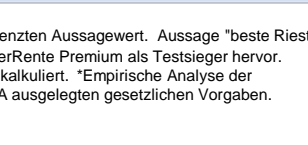
Deutsche Bank Gruppe

\*Die DWS / DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle BVI. Stand: Ende Juni 2011

# Wir sagen „Danke“! Bereits mehr als 1 Million Riester-Kunden investieren in das Anlagemodell I-CPPI



# DWS Riester-Rente: Unsere Auszeichnungen im Überblick

2007	2008	2009	2010	2011
 <p><b>HÖCHSTE RIESTER-RENTE</b> Im Test 40/2007: Fondssparpläne</p>	 <p><b>ITA TTT „HERAUSRAGEND“</b></p>	 <p><b>Beste Riesterrente*</b> Ausgabe 11/2009</p>	 <p><b>ÖKO-TEST Richtig Gut Leben</b> <b>1. Rang</b> Ausgabe 01/2010 Im Test: 28 Förderechter*</p>	 <p><b>Stiftung Warentest Finanztest</b> <b>GUT (1,7)</b> Im Test: Riester-Jahres-mittelungen 2010 bei 27 Anbietern, Qualitätsurteil: sehr gut: 2 gut: 8 Ausgabe 08/2011</p> <p><b>3. Platz im Gesamtranking für DWS. Beste Bewertung für einen "Nicht-Bankersparplan".</b></p>
	 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments I/2008</p>	 <p><b>Stiftung Warentest Finanztest</b> <b>EMPFEHLenswert</b> DWS Riesterrente Premium Im Test: Riester-Verträge mit Fonds Finanztest Ausgabe 11/2009</p>	 <p><b>ITA KOSTEN-TRANSPARENZ HERAUSRAGEND</b> 100 von 100 Punkten DWS Riesterrente Premium 01/2010</p>	 <p><b>AssCompact AWARD 2011</b> <b>Private Vorsorge</b> DWS Investment GmbH <b>Platz 1</b> Riester-Vorsorge</p>
	 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments III/2008</p>	 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments I/2008</p>	 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments I/2008</p>	
	 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments IV/2008</p>	 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments II/2008</p>	 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments II/2008</p>	 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments III/2008</p>
		 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments IV/2008</p>	 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments III/2008</p>	 <p><b>AssCompact TRENDS Riester-Vorsorge</b> <b>Platz 1</b> DWS Investments IV/2008</p>

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. Aussage TTT „Herausragend“: Getestet durch ITA, Institut für Transparenz in der Altersvorsorge, 10/2009. In die Abblaufleistung wurden keine Kickbacks, keine Treueboni oder Überschüsse/ Schlussgewinne einkalkuliert. \*Empirische Analyse der Kosteninformationen in den Produktinformationsblättern von Anbietern von Altersvorsorgegelösungen durch ITA - Institut für Transparenz in der Altersvorsorge GmbH und deren Vereinbarkeit mit den durch das ITA ausgelegten gesetzlichen Vorgaben. Durchführung im Mai 2010.

# Ihre Benotung für unsere Leistung

**AssCompact**  
**AWARD** 2011

**Private Vorsorge**

DWS Investment GmbH

**Platz 1**

Riester-Vorsorge


Bewertungskriterien	Position im Ranking
Image	2
Ratings und Kennzahlen	1
Transparenz in der Annahmepolitik	1
Breite der Produktpalette	1
Flexibilität der Produkte	1
Preis- / Leistungsverhältnis	1
Qualität und Performance der Beratungssoftware	1
Qualität von Marketing-Materialien und Fachinfos	1
Vertriebsunterstützung durch Vermittlerbetreuung	2
Qualität der vorvertraglichen Informationen	1
Qualität der Abwicklung im Neugeschäft	1
Qualität des Bestandskundenservice	1

## Das neueste Siegel in der Sammlung ...

<b>Stiftung Warentest</b>	<b>GUT (1,7)</b> Im Test: Riester-Jahres- mitteilungen 2010 bei 37 Anbietern, Qualitätsurteil: sehr gut: 2 gut: 8
<b>Finanztest</b> 	<b>Ausgabe 08/2011</b>

**3. Platz im Gesamtranking für DWS.  
Beste Bewertung für einen "Nicht-Banksparplan".**

# Ein Grund für unser gutes Abschneiden in Rankings: Stetige Verbesserung unserer Produkte

Wesentliche Neuerungen im 1. Halbjahr 2011	
<b>Einführung der Kündigungsfrist</b>	✓
<b>Flexibilisierung der Teilentnahme</b>	✓
<b>Umstellung Anträge / Wesentliche Anlegerinformationen (KIDs)</b>	✓

# Neu: DWS Premium Anträge (DWS RRP und DWS VSP, Stand 04/ 2011) mit Kündigungsfrist ausgestattet

Kündigung  
Kunde



JULI	AUGUST
1 Fr	1 Mo <small>21.08.11</small>
2 Sa	2 Di
3 So	3 Mi
4 Mo <small>27.08.11</small>	4 Do
5 Di	5 Fr
6 Mi	6 Sa
7 Do	7 So
8 Fr	8 Mo <small>22.08.11</small>
9 Sa	9 Di
10 So	10 Mi
11 Mo <small>28.08.11</small>	11 Do
12 Di	12 Fr
13 Mi	13 Sa
14 Do	14 So
15 Fr	15 Mo <small>29.08.11</small>
16 Sa	16 Di
17 So	17 Mi
18 Mo <small>29.08.11</small>	18 Do
19 Di	19 Fr
20 Mi	20 Sa
21 Do	21 So
22 Fr	22 Mo <small>29.08.11</small>
23 Sa	23 Di
24 So	24 Mi
25 Mo <small>30.08.11</small>	25 Do
26 Di	26 Fr
27 Mi	27 Sa
28 Do	28 So
29 Fr	29 Mo <small>31.08.11</small>
30 Sa	30 Di
31 So	31 Mi

- 6 Wochen Kündigungsfrist zum Monatsende
- Automatische Information über DWS Partner@web
- Zeit, Alternativen aufzuzeigen
- Ggf. Rücknahme der Kündigung



Vertragsauflösung

Bitte beachten Sie des Weiteren die genauen Voraussetzungen für eine Kündigung in Nummer 14 der Besonderen Bedingungen der DWS RlesterRente Premium / des DWS Vermögenssparplan Premium (Stand: 04/ 2011).

# Neu: Flexibilisierung der Teilentnahmen



Die wesentlichen Neuerungen\* für das Neugeschäft:

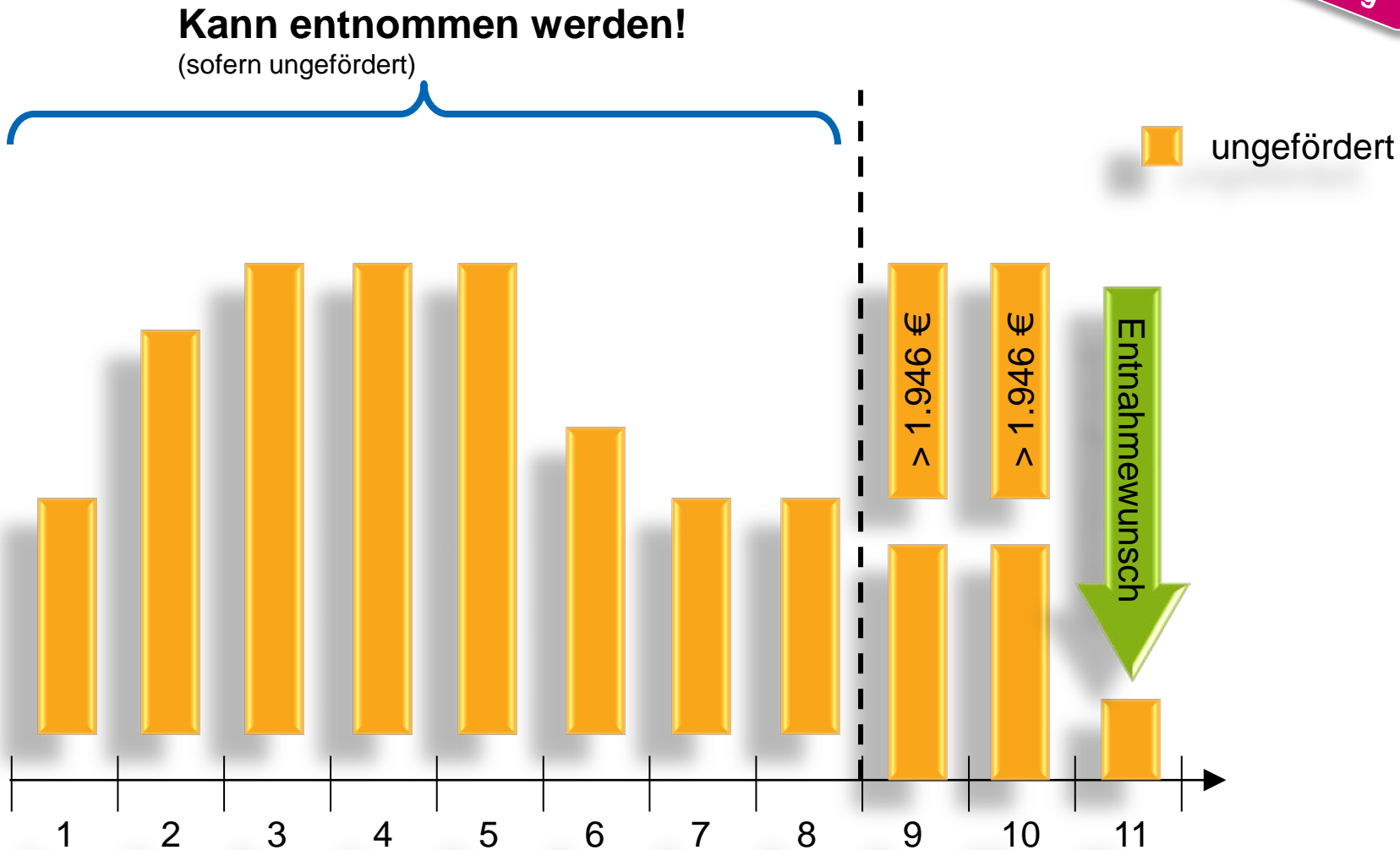
- Teilentnahmen aus ungeförderten Guthaben möglich, es müssen mindestens 2.000 EUR Restguthaben im Vertrag verbleiben
- Aus den letzten beiden und dem aktuellen Kalenderjahr sind Beiträge über der Grenze von 1.946 EUR verfügbar
- Kein Mindestentnahmebetrag - Sie bestimmen die Höhe Ihrer Entnahme individuell
- Teilentnahme auch während der Höchststandssicherung möglich
- Teilkündigung weiterhin 1x pro Jahr möglich – gebührenfrei
- Bitte beachten: Beiträge aus Kapitalüberträgen können nicht entnommen werden

\*Eine Teilkündigung ist nur für Guthaben aus nicht geförderten Beiträgen zulässig. Aus dem aktuellen und den letzten beiden Beitragsjahren können nur Beiträge über der Grenze von 1.946,- EUR pro Jahr verfügt werden. Das verbleibende Restguthaben muss mindestens 2.000,- EUR betragen. Im Falle der Teilkündigung verringert sich Beitragszusage sowie ggf. die Höchststandssicherung gemäß der in Nr. 12 der Besonderen Bedingungen angegebenen Formel. Eine Teilkündigung ist nur einmal pro Kalenderjahr möglich. Es ist zu beachten, dass bei Teilentnahmen vor Ablauf des 60. Lebensjahres (bei nach 2011 abgeschlossenen Verträgen: des 62. Lebensjahres) oder vor Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit der volle Unterschiedsbetrag zwischen eingezahlten Beiträgen und Leistung mit dem individuellen Steuersatz zu besteuern ist. Bitte beachten Sie des Weiteren die genauen Voraussetzungen von Teilentnahmen (= Teilkündigung) in Nummer 14 der Besonderen Bedingungen der DWS RlesterRente Premium / des DWS Vermögenssparplan Premium (Stand: 04/ 2011).

# Neu: Flexibilisierung der Teilentnahmen

2.000 Euro müssen im Vertrag verbleiben.

Beispielhafte Darstellung



# Neu in der Power Inside: Die Wesentlichen Anlegerinformationen (KIDs) können jetzt mit jedem Angebot ausgedruckt werden

**PDF erstellen**

Beraterdaten	Kundendaten
<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Kommentar**

**Optionale Dokumente - zum Ausdrucken bitte anklicken**

- Vertragsverlauf
- Produktinformationen
- Neu**  **Wesentliche Anlegerinformationen (KID)**
- Eigenheimförderbeleg
- Auszeichnungen



**Wesentliche  
Anlegerinformationen  
im Internet auch unter  
[www.dws.de](http://www.dws.de) abrufbar**

# Fit für den Jahresendspurt 2011

**Jahresendspurt**  
**2011**



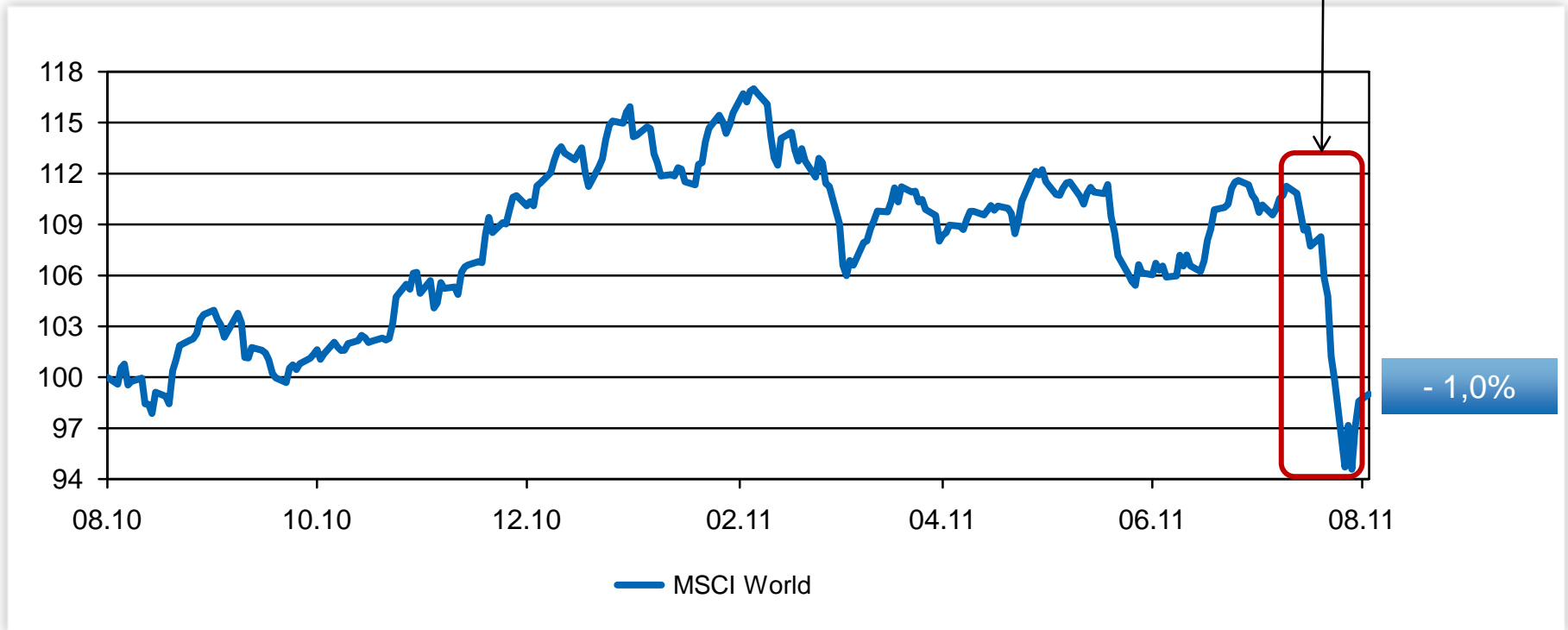
# Inhalt

- 1 Die Premium-Produkte im aktuellen Kapitalmarktumfeld
- 2 Die Premium-Produkte im Wettbewerbsumfeld
- 3 Transparenz – der Markt bewegt sich
- 4 Ihre Chancen mit unseren Lösungen: Verkaufsansätze 2011

# Déjà vu? Das hatten wir doch alles schon einmal ...

## Entwicklung des MSCI World Return Index

Ca. 20% Wertverlust  
innerhalb von  
ca. 2 Wochen

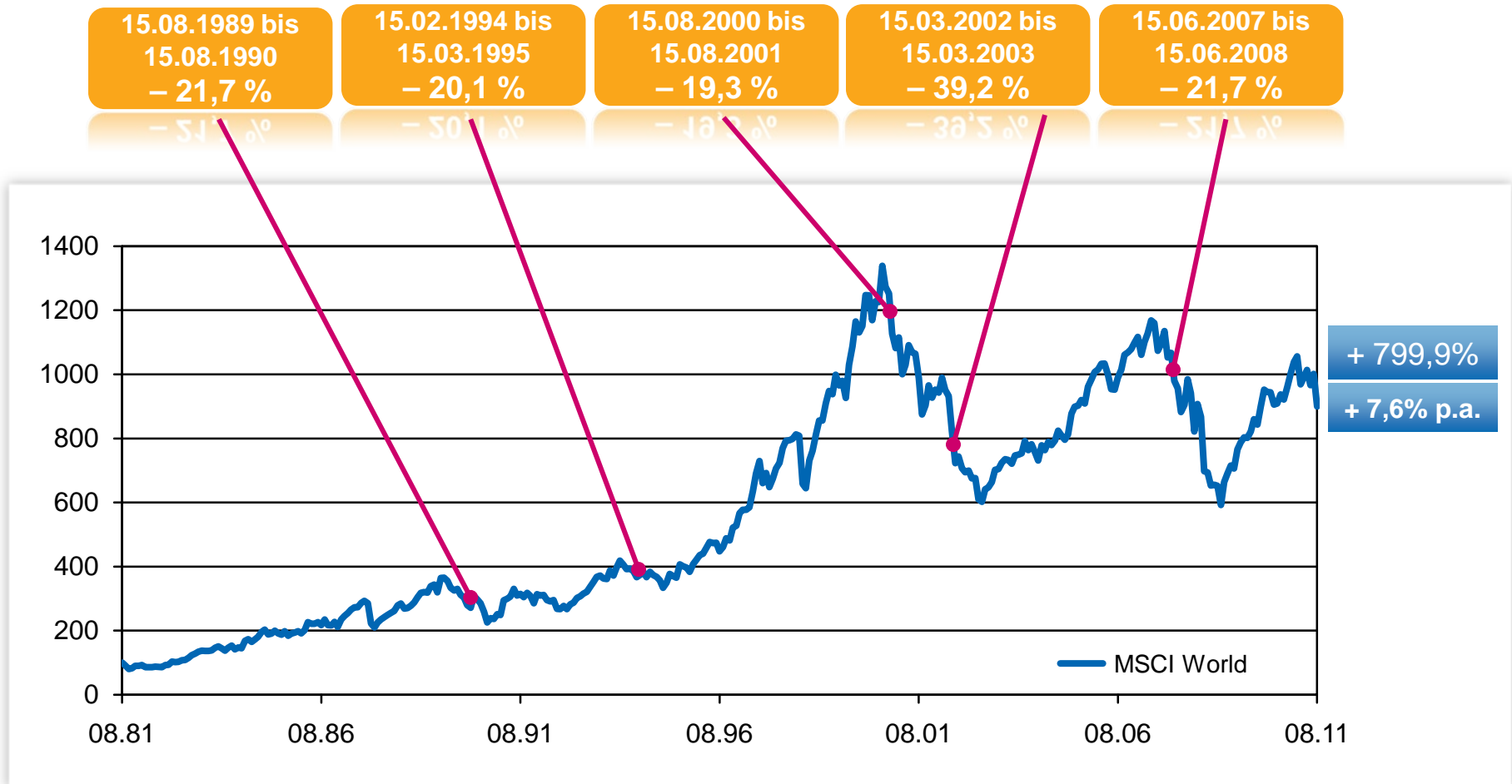


Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

13.08.2010 = 100 Punkte; Quelle: Thomson Reuters Datastream, Returnindex in Euro  
Stand: 15. August 2011

# Rückschläge gab es und wird es immer geben. Sie können auch Einstiegschancen bieten.

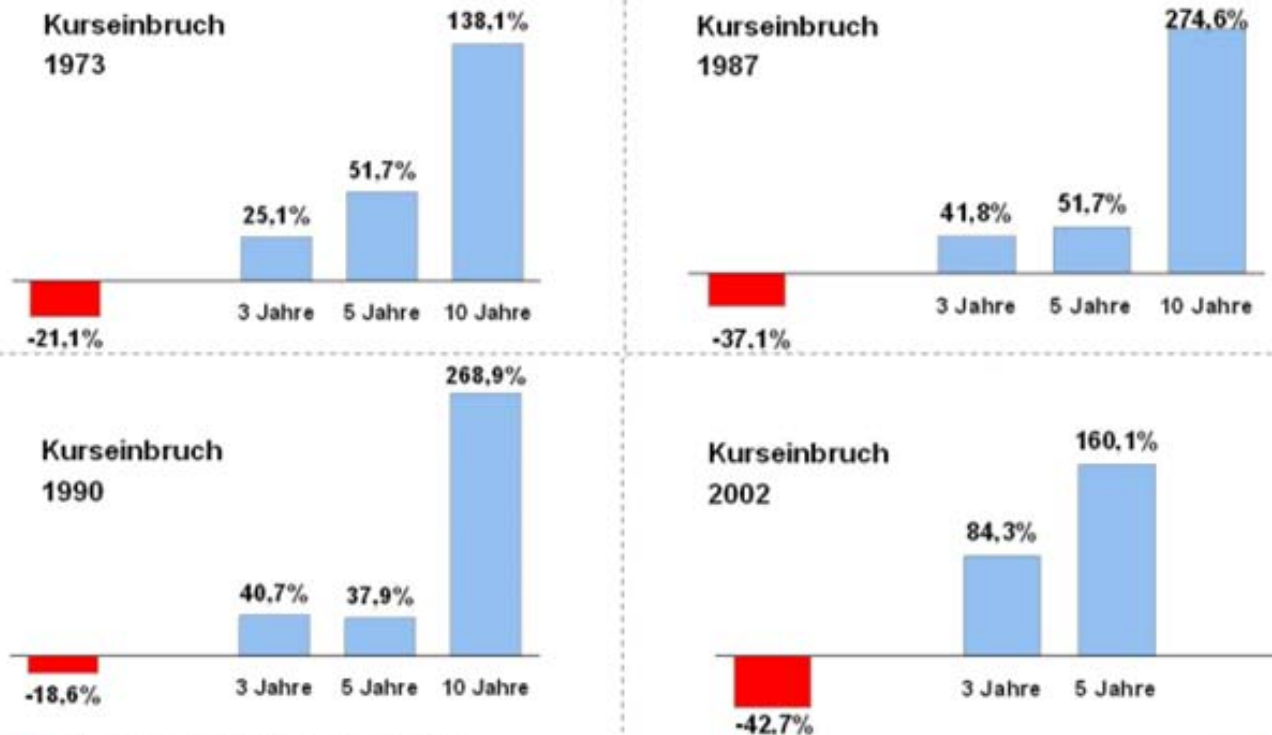
## Entwicklung des MSCI World Return Index



Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

# Dieser Ansicht ist auch der BVI...

## Chancen nach Börseneinbrüchen



■ FAZ-Index (im jeweiligen Kalenderjahr)  
■ Durchschnittliche Wertentwicklung der Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Deutschland;  
 Angaben sind kumulierte Werte (über die folgenden Kalenderjahre); Quellen: BVI, FAZ-Index



# DWS RiesterRente Premium / DWS Vermögenssparplan Premium

## Beschreibung des Produktkonzepts

Die DWS RiesterRente Premium / der DWS Vermögenssparplan Premium investiert nach einem finanzmathematischen Modell für jeden Anleger in ein aus mehreren Fonds bestehendes Portfolio. Das Portfolio besteht zum einen aus einem oder mehreren Dachfonds (Wertsteigerungskomponente), der in risikoreichere Anlagen investiert (z.B. Aktien oder Aktienfonds), und zum anderen aus einem oder mehreren auf Kapitalerhalt ausgerichteten Anleihefonds (Kapitalerhaltungskomponente). Die für das DWS RiesterRente Premium / DWS Vermögenssparplan Premium Modell zur Verfügung stehenden Fonds ergeben sich aus der Fondspalette im Antragsformular für die DWS RiesterRente Premium / den DWS Vermögenssparplan Premium unter dem Abschnitt „Hinweise auf die Höhe der Entgelte und Kosten“ und können nur unter den dort genannten Voraussetzungen geändert werden. Die jeweilige Gewichtung der Fonds bestimmt das finanzmathematische Modell nach den im Antrag genannten Faktoren wie z.B. der Restlaufzeit Ihres Vertrages und der aktuellen Marktentwicklung. Nach den Berechnungen des finanzmathematischen Modells werden Ihre Beiträge automatisch für Sie in die Wertsteigerungskomponente und/oder die Kapitalerhaltungskomponente angelegt und soweit systemseitig vorgegeben zwischen den Komponenten umgeschichtet. Bei steigenden Kursen an den Aktienmärkten steigt im Allgemeinen auch der Anteil der Wertsteigerungskomponente in Ihrem Portfolio. Im Gegenzug wird der Anteil der Kapitalerhaltungskomponente reduziert. In Zeiten fallender Kurse an den Aktienmärkten wird demgegenüber im Allgemeinen der Anteil der Wertsteigerungskomponente reduziert und der Anteil der Kapitalerhaltungskomponente erhöht. Bei extremen Schwankungen und hoher Volatilität kann das Modell unter Umständen nur noch unterproportional an den Wertentwicklungen der jeweils anderen Komponente partizipieren. Je nach Marktlage und Vertragslaufzeit können Sie dann auch dauerhaft bis zu 100 % in einer der beiden Komponenten investiert sein. In jedem Fall sagt die DWS zu, dass Ihnen zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von Ihnen ein gezahlten Altersvorsorgebeiträge einschließlich der Zulagen zur Verfügung steht.

# Tägliches, innovatives Management des Depots in unseren Premium-Produkten auf Basis eines finanzmathematischen Modells



# Der DWS Premium-Produkte bietet weitere Produktoptionen zur Risikoreduzierung

## Die 3 Premium-Bausteine zur Risikoreduzierung

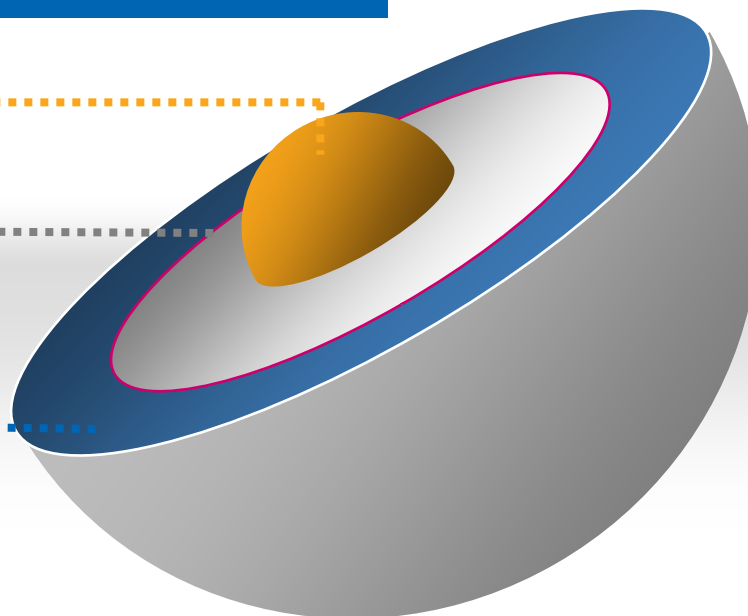
▶ **1. Beitragszusage (gesetzliche Vorgabe)\***

▶ **2. DWS Ablaufstabilisator\*\***

Stetige Reduzierung der Volatilität der Wertsteigerungskomponente über die letzten 10 Vertragsjahre – **Option** jederzeit aktivierbar

▶ **3. Höchststandssicherung\*\*\***

**Option** Garantiesicherung eines erreichten Vertragsguthabens ab dem 55. Geburtstag



\* Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung) 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 genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang des Ablaufstabilisators sind im Antragsformular in den Besonderen Bedingungen geregelt. Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge.

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

# Entwicklung eines Kundendepots, am Beispiel DWS Vermögenssparplan Premium (25 Jahre Restlaufzeit des Vertrages)

Beispielhafte Darstellung



I-CPPI

Trotz des „düsteren“  
Augusts –  
Dieser Kunde liegt ca. 2 %  
über seinen  
Bruttoeinzahlungen

Nettoeinzahlungssumme

Die Höhe des Anteils der Wertsteigerungskomponente hängt u.a. von der Wertentwicklung des DWS Vorsorge Dachfonds ab. Der DWS Vorsorge Dachfonds ist in Bezug auf die enthaltenen Werte nicht vollständig mit denen des Aktienmarktindex MSCI World TR Net Index (€) identisch. Der Vergleich dient ausschließlich der Illustration des Produktverhaltens im Kontext der Marktentwicklung eines ähnlichen Index, der das Anlageuniversum des DWS Vorsorge Dachfonds widerspiegelt.

Die Darstellung illustriert einen in Bezug auf das Vertragsguthaben beispielhaften DWS Vermögenssparplan Premium (VSP) Kunden des DWS Vermögenssparplan Premium Vertragsbestandes, welcher nach folgenden Kriterien selektiert wurde.

Bei der Auswahl wurden nur Verträge berücksichtigt, die eine Vertragshistorie von mind. 21 Monaten aufweisen, die entweder (a) regelmäßige (monatliche) Beitragszahlungen und keine Zuzahlungen oder (b) lediglich jährliche Einmalzahlungen verzeichnen und deren Vertragsrestlaufzeit mit der in der Überschrift übereinstimmt, wobei eine Abweichung von +/- 6 Monaten toleriert wird. Aus diesen selektierten Verträgen wurde ein beispielhafter VSP Kunde mit seinen individuellen Vertragsbestandteilen anhand des Medians, ein statistisches Maß für den Mittelwert, ausgewählt. Berücksichtigt wurden die Nettobeitragszahlungen, d.h. alle Beträge sind um die Abschluss- und Vertriebskosten sowie der jährlichen Depotgebühr verringert. Nähere Details zu den aktuellen Kosten entnehmen Sie den Besonderen Bedingungen im DWS Vermögenssparplan Premium Antragsformular, Stand: 04/2011.

Quelle: Eigene Berechnungen. Betrachtung eines beispielhaften Kundendepots des DWS VSP. Kunden mit ähnlichen Vertragseigenschaften können abweichende Werte aufweisen. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. Der dargestellte Finanzindex MSCI World TR Net (€) stellt keine Benchmark für die der Wertsteigerungs- und Kapitalerhaltungskomponente zugrunde liegenden Fonds dar und dient ausschließlich der Illustration.

# Wozu raten Vorsorge- Anbieter zum Jahresende?

Beispielhafte Darstellung



## SALE 2011 Kundeninformation

**Bis zu 16 % mehr Rente – garantiert!**

Zum **1. Januar 2012** sinkt der Garantiezins für neu abgeschlossene Lebens- und Rentenversicherungen von **2,25 auf 1,75 Prozent**. Von einem Tag auf den anderen heißt das für Sie: Bis zu 16 Prozent weniger garantierte Rente! Im Folgenden ist die Auswirkung einer Umstellung auf den verminderten Rechnungszins dargestellt.

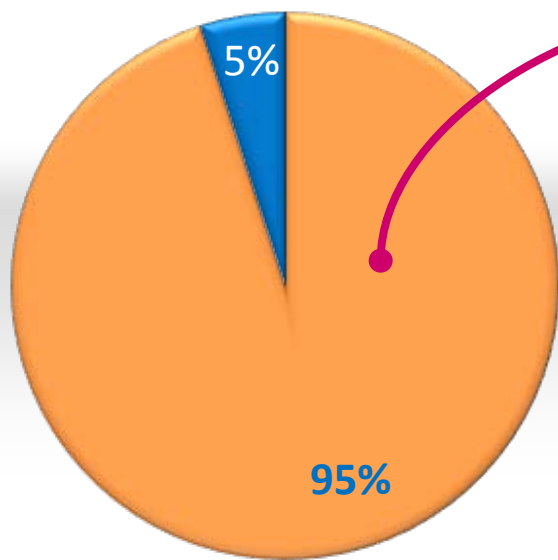
Beispiel: klassische Rentenversicherung

<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <del>2,25 %</del>  <b>1,75 %</b> </div>		<b>Abschluss in 2011</b>	<b>Abschluss in 2012</b>
	<b>garantierte</b> monatl. Altersrente	230 Euro	194 Euro

# Zur Erinnerung: so investieren klassische Versicherungen

Illustrativ

## Allokation herkömmlicher, klassischer Versicherungsprodukte (Marktdurchschnitt)

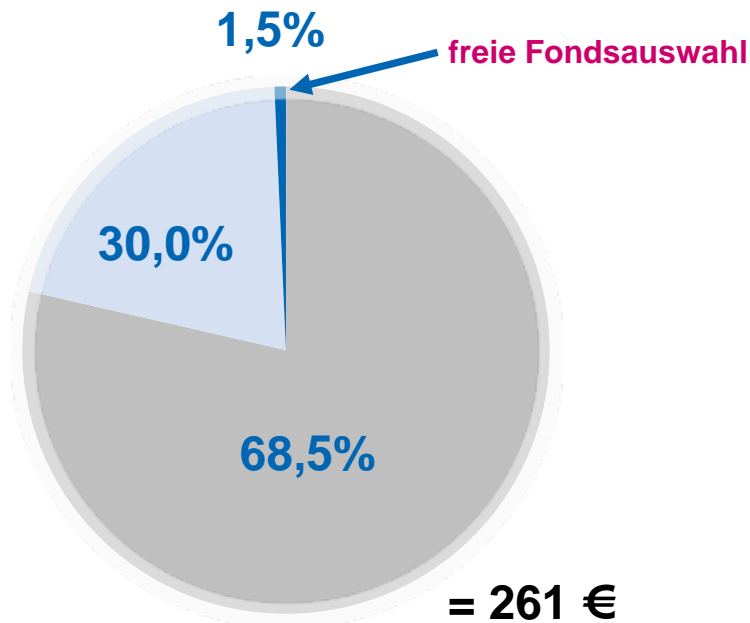


- Kaum Diversifikation möglich (Garantiezusagen)
- Hoher Rechnungszins im Bestand (Ø 3,4%)
- Wiederanlagerisiko bei Anleihen
- Risiko der Abwertung bestehender Anleihen im Portfolio
- Aktuell niedrige Nettoverzinsung der Kapitalanlagen

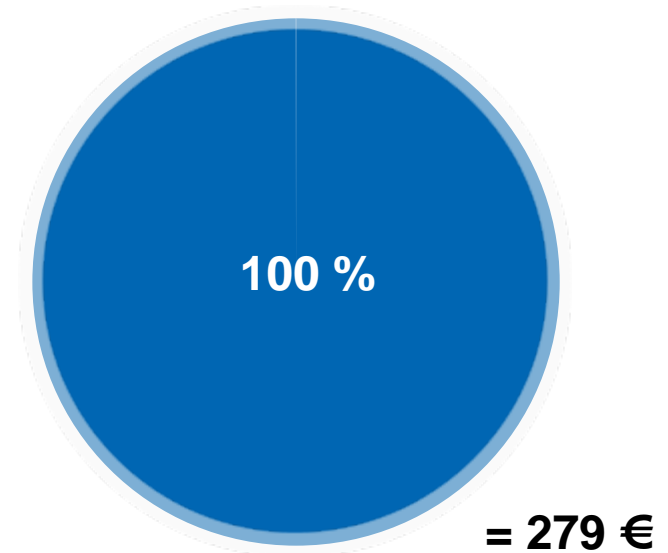
- Aktien
- Festverzinsliche Titel, Hypothekendarlehen, Immobilien, Festgelder und Genussscheine

# Was also tun? Mit Beitragsgarantie in eine fondsgebundene Rentenversicherung investieren?

„Top-Anbieter“



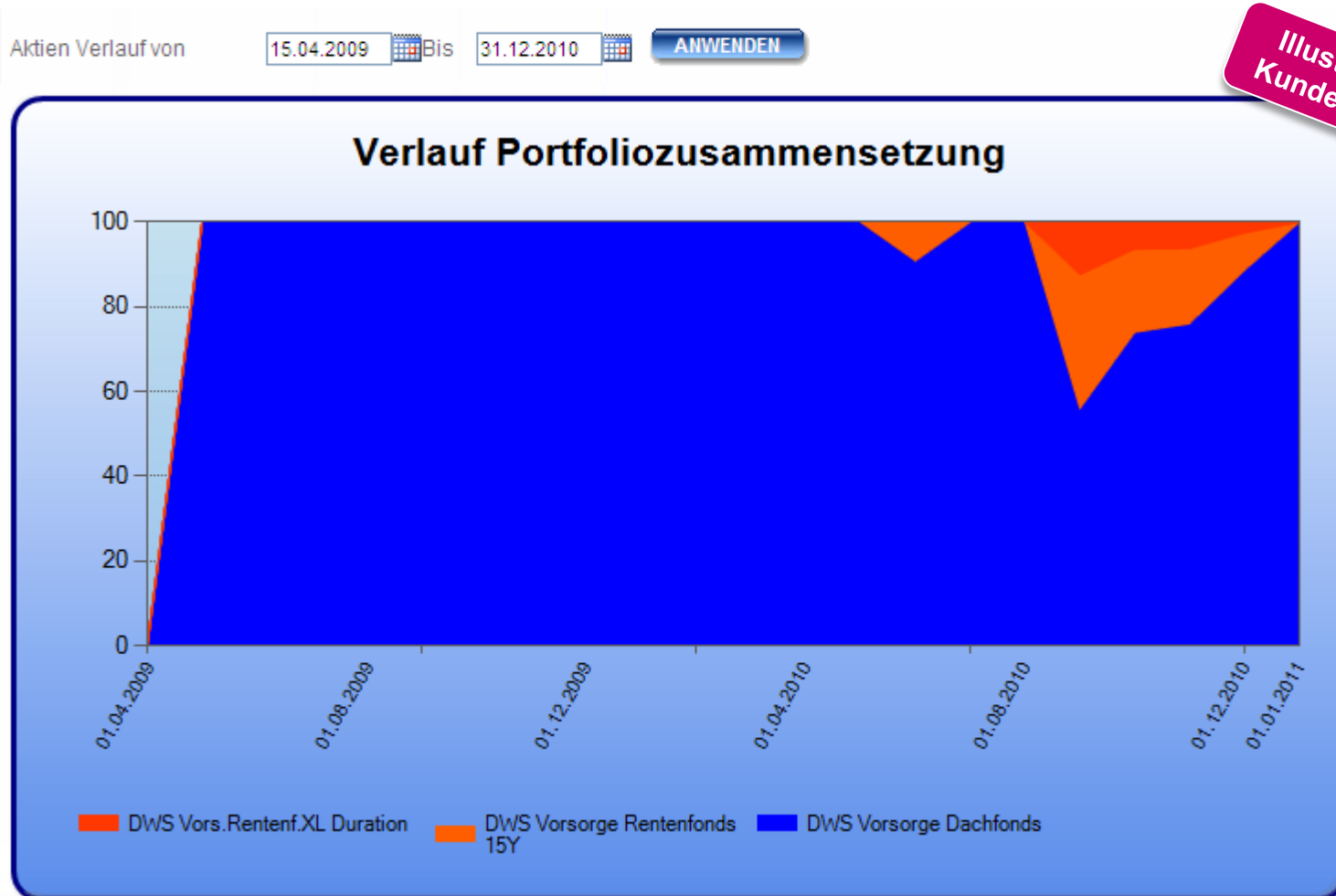
DWS Vermögenssparplan Premium



■ Deckungsstock / Rentenfonds   ■ Garantiefonds   ■ Aktienfonds

→ Problem: Aktienquote vergeblich gesucht ...

# Ein Premium-Vorteil: das Kundendepot ist über DWS Partner@web täglich einsehbar – sogar in der Entwicklung.



Illustratives Kundendepot

# Inhalt

1 Die Premium-Produkte im aktuellen Kapitalmarktumfeld

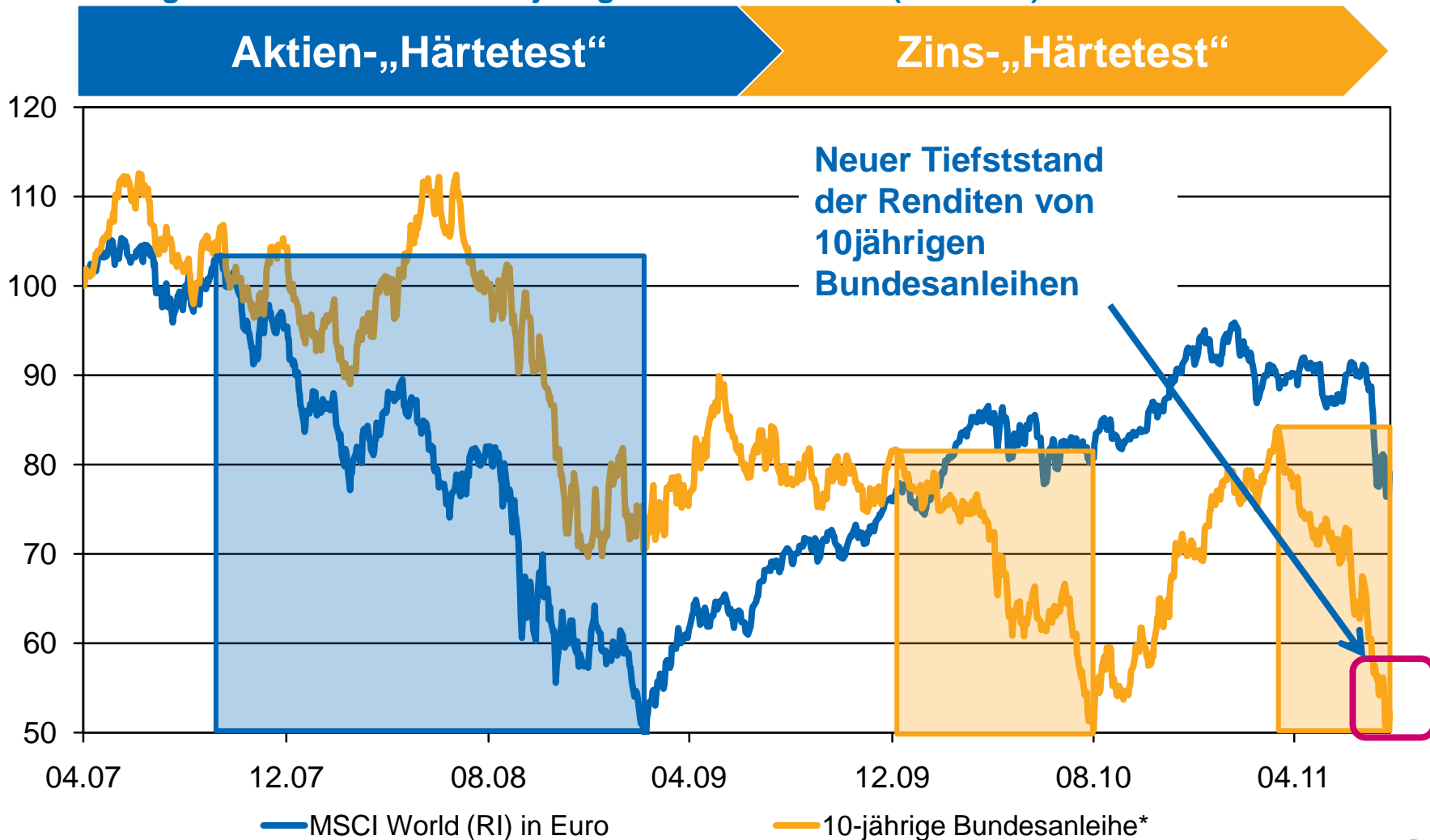
2 Die Premium-Produkte im Wettbewerbsumfeld

3 Transparenz – der Markt bewegt sich

4 Ihre Chancen mit unseren Lösungen: Verkaufsansätze 2011

# Die „Härtetests“ für Anbieter und Garantiemodelle:

Entwicklung des MSCI World und 10-jähriger Bundesanleihen (Renditen) seit 04/2007



\*) GERMANY BENCHMARK BOND10 YR (DS) - RED. YIELD

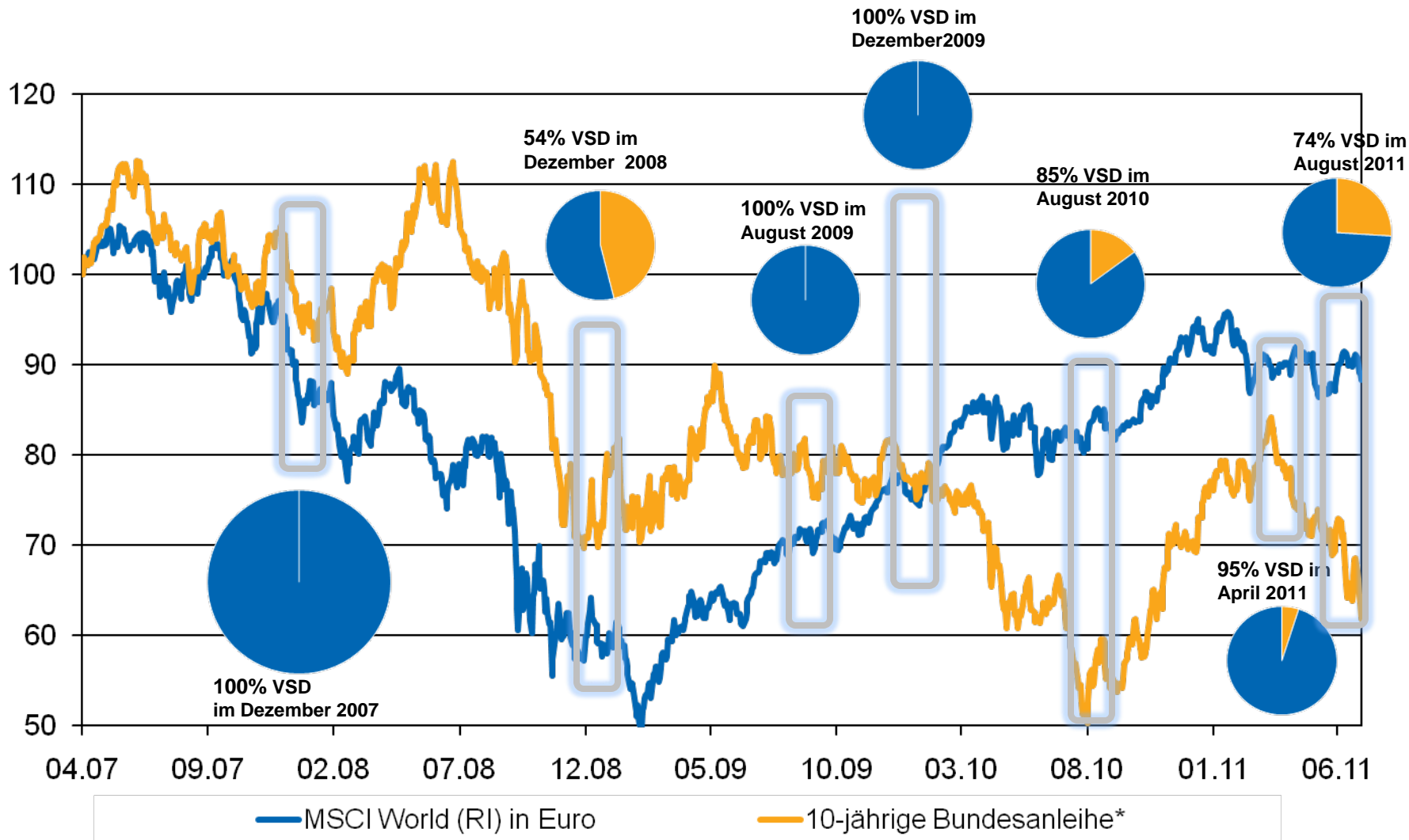
Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

30.04.2007 = 100 Punkte

Quelle: Thomson Reuters Datastream

Stand: 24. August 2011

# Musterallokation Riestervertrag – Restlaufzeit ~25,5 Jahre



\*) GERMANY BENCHMARK BOND10 YR (DS) - RED. YIELD

25 Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung

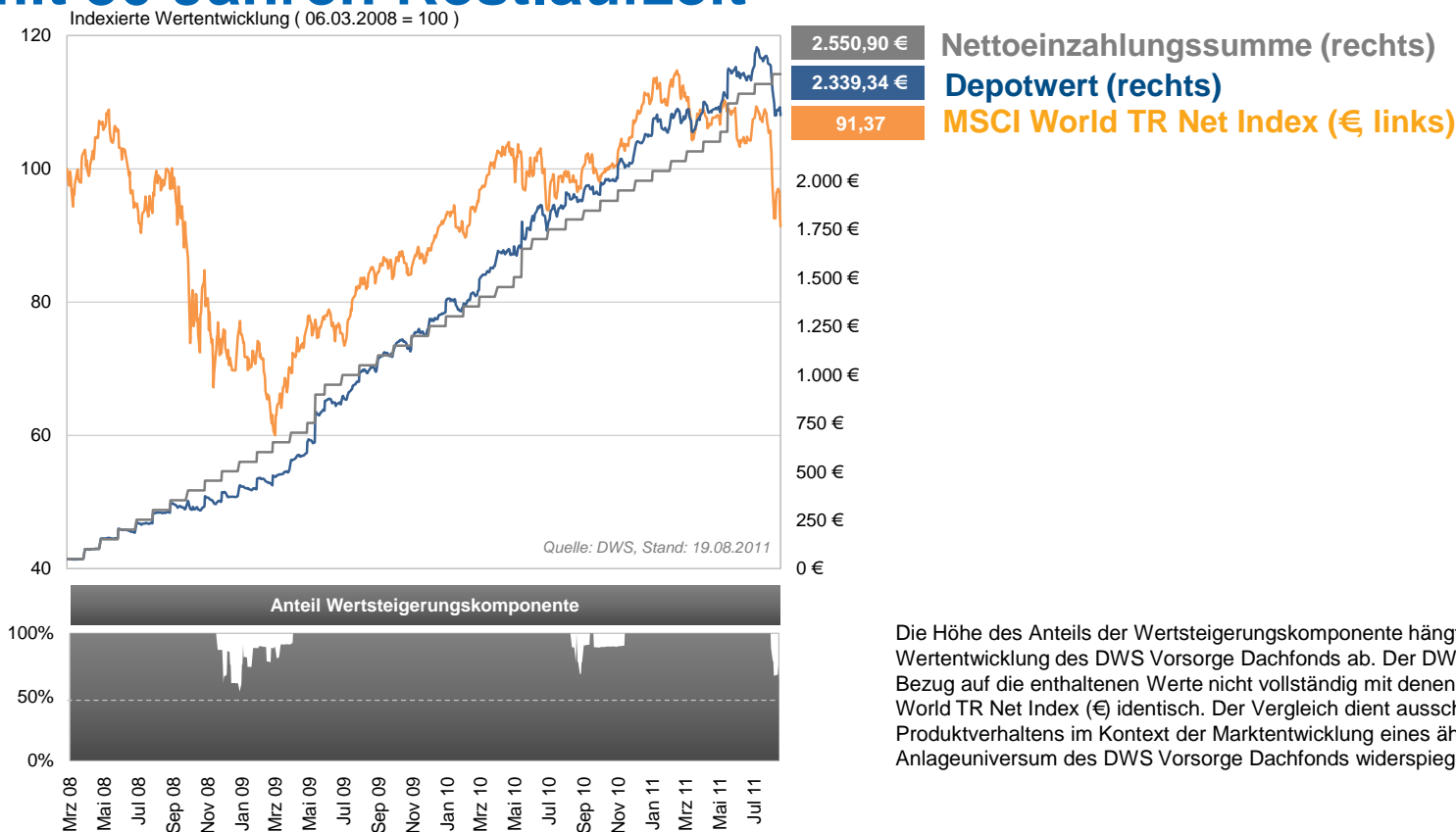
Abkürzung VSD = DWS Vorsorge Dachfonds

30.04.2007 = 100 Punkte

Quelle: Thomson Reuters Datastream

# Beispielhafter DWS RiesterRente Premium Kunde mit 30 Jahren Restlaufzeit

**Beispielhafte Darstellung**



Die Höhe des Anteils der Wertsteigerungskomponente hängt u.a. von der Wertentwicklung des DWS Vorsorge Dachfonds ab. Der DWS Vorsorge Dachfonds ist in Bezug auf die enthaltenen Werte nicht vollständig mit denen des Aktienmarktindex MSCI World TR Net Index (€) identisch. Der Vergleich dient ausschließlich der Illustration des Produktverhaltens im Kontext der Marktentwicklung eines ähnlichen Index, der das Anlageuniversum des DWS Vorsorge Dachfonds widerspiegelt.

Die Darstellung illustriert einen in Bezug auf das Vertragsguthaben beispielhaften DWS RiesterRente Premium (RRP) Kunden des DWS RiesterRente Premium Vertragsbestandes, welcher nach folgenden Kriterien selektiert wurde.

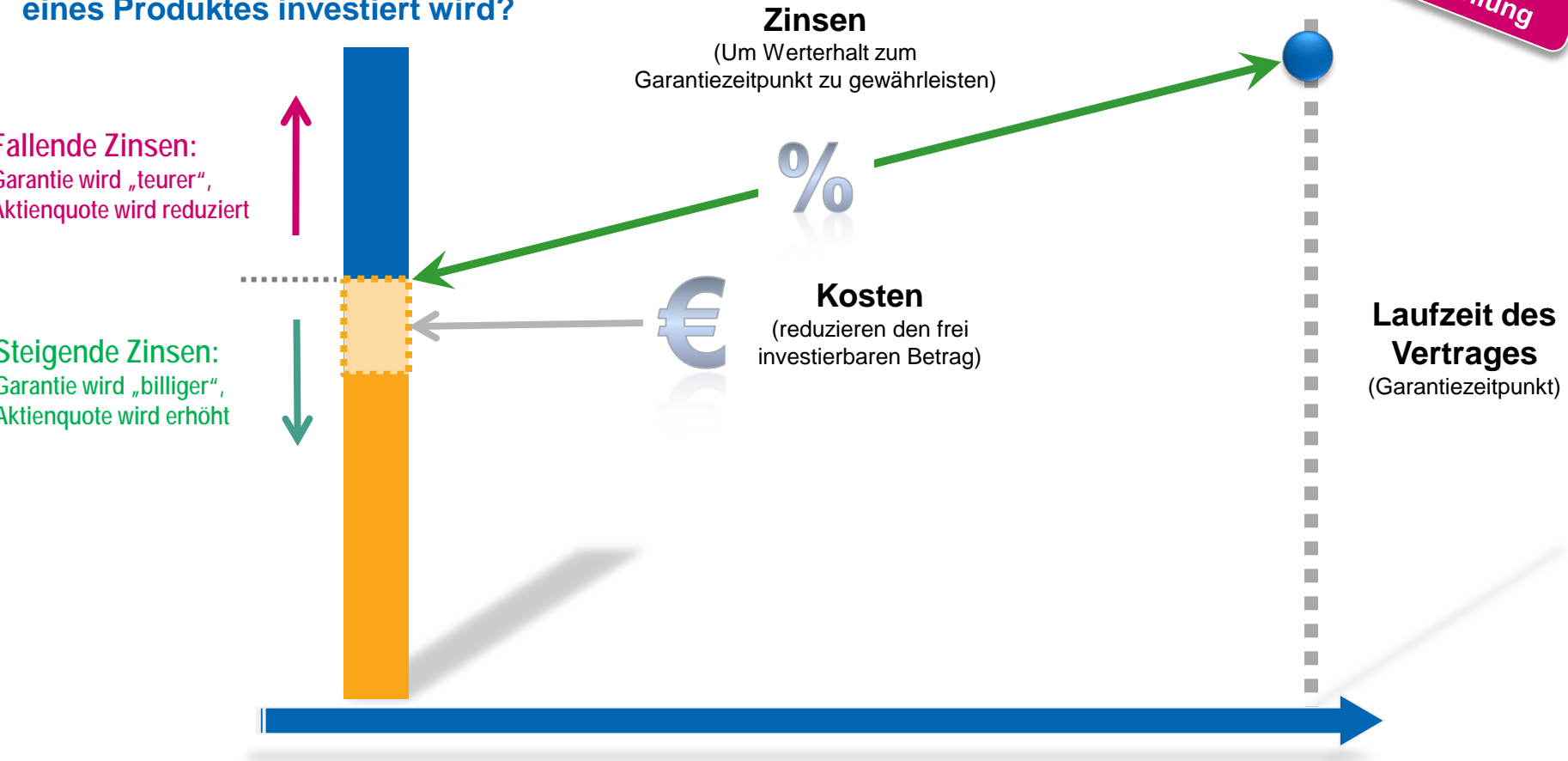
Bei der Auswahl wurden nur Verträge berücksichtigt, die eine Vertragshistorie von mind. 21 Monaten aufweisen, die regelmäßige Beitragszahlungen und keine Zuzahlungen verzeichnen und deren Vertragsrestlaufzeit mit der in der Überschrift übereinstimmt, wobei eine Abweichung von +/- 6 Monaten toleriert wird. Aus diesen selektierten Verträgen wurde ein beispielhafter RRP Kunde mit seinen individuellen Vertragsbestandteilen anhand des Medians, ein statistisches Maß für den Mittelwert, ausgewählt. Berücksichtigt wurden die Nettobeitragszahlungen sowie etwaige staatliche Nettozulagen (= Nettoeinzahlungssumme), d.h. alle Beträge sind um die Abschluss- und Vertriebskosten sowie der jährlichen Depotgebühr verringert. Nähere Details zu den aktuellen Kosten entnehmen Sie den Besonderen Bedingungen im DWS RiesterRente Premium Antragsformular, Stand: 04/2011.

Quelle: Eigene Berechnungen. Betrachtung eines beispielhaften Kundendepots der DWS RRP. Kunden mit ähnlichen Vertragseigenschaften können abweichende Werte aufweisen. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. Der dargestellte Finanzindex MSCI World TR Net (€) stellt keine Benchmark für die der Wertsteigerungs- und Kapitalerhaltungskomponente zugrunde liegenden Fonds dar und dient ausschließlich der Illustration.

# Möglicher Wettbewerbsvorteil I-CPPI: Marktzins statt Rechnungszins

Welche Faktoren bestimmen bei (fast jedem) Garantiemodell, wie im Rahmen eines Produktes investiert wird?

Beispielhafte Darstellung



**Zinsen**  
(Um Werterhalt zum Garantzeitpunkt zu gewährleisten)

%

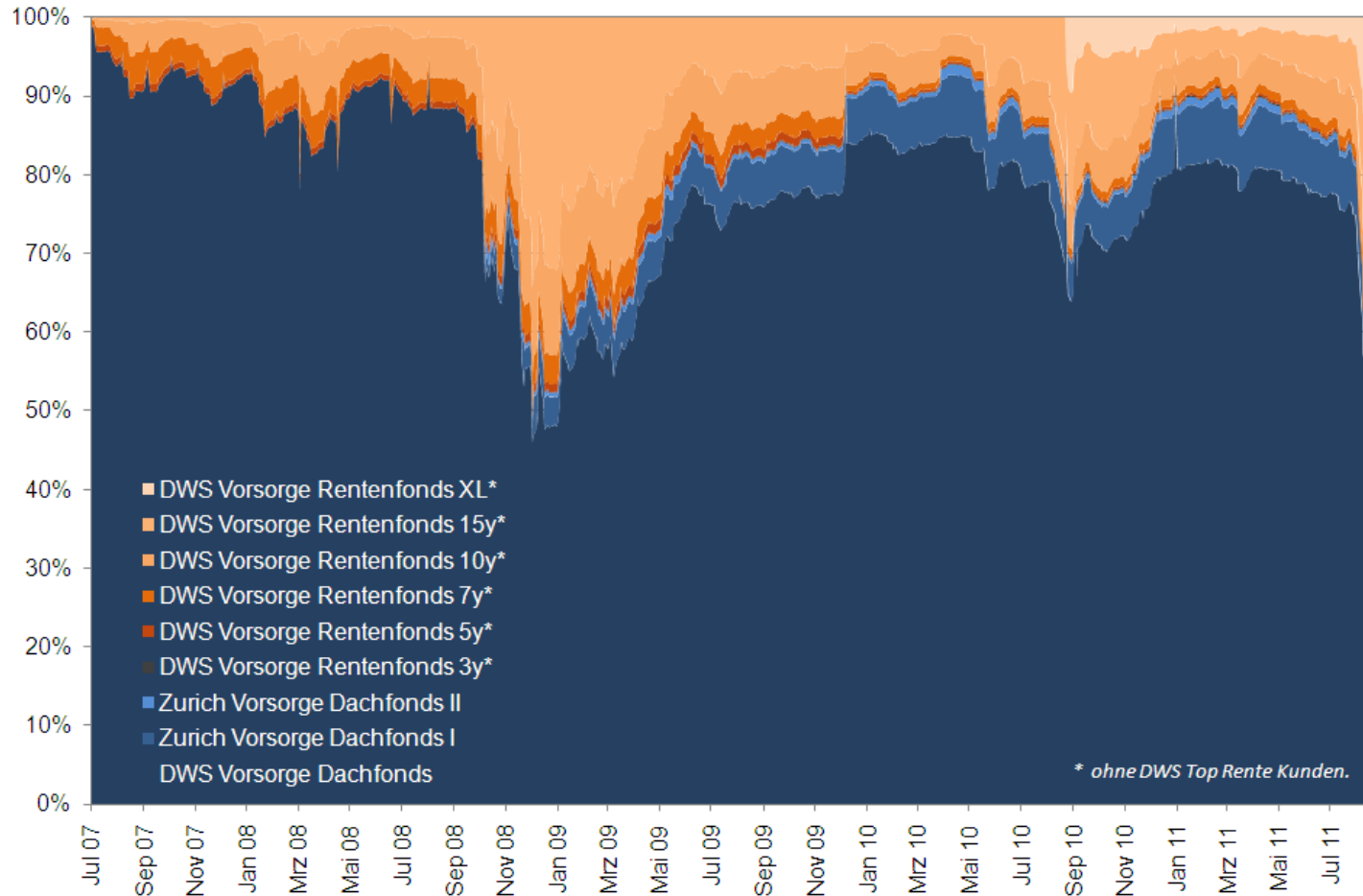
€

**Kosten**  
(reduzieren den frei investierbaren Betrag)

**Laufzeit des Vertrages**  
(Garantiezeitpunkt)

- „frei investierbar“: **Wertsteigerungskomponente**
- „zur Absicherung nötig“: **Kapitalerhaltungskomponente**

# Aktienquoten trotz „schwerer See“: so hat sich die Aktienquote im gesamten I-CPPI-Bestand der DWS entwickelt ...



Alle Informationen in diesem Dokument basieren auf internen Daten der DWS Gruppe oder Daten von Dritten, die wir als zuverlässig erachten. Soweit die in diesem Dokument enthaltenen Daten von Dritten stammen, übernimmt DWS Investments für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit dieser Daten keine Gewähr. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen auch keine Garantie oder Zusicherung dar. Alle Informationen in diesem Dokument können ohne vorherige Ankündigung geändert werden.


Die vollständigen Angaben zu den Fonds sind 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. Stand. 17.08.2011

## Aber nicht nur Versicherer haben Probleme ...

### FINANCIAL TIMES DEUTSCHLAND

Portfolio

## Riester-Fondsanbieter scheuen Risiko

Nach dem Kurssturz sinkt die Aktienquote fondsgebundener Riester-Verträge. Wie die größten Anbieter derzeit ihre Portfolios steuern. von *Bernd Mikosch* 

## Fazit

- Die DWS RiesterRente Premium bietet mit dem innovativen I-CPPI-Anlagemechanismus einen leistungsfähigen „Garantierzeugungsmotor“ - auch in turbulenten Zeiten
- Kein anderes fondsgebundenes Riester-Produkt am Markt ist vermutlich so überzeugend durch die Finanzkrise gekommen
- Gerade im aktuell schwierigen Zins- und Inflationsumfeld werden die Vorteile sogar noch deutlicher – insbesondere nach Senkung des Rechnungszinses ab 2012

# Inhalt

- 1 Die Premium-Produkte im aktuellen Kapitalmarktumfeld
- 2 Die Premium-Produkte im Wettbewerbsumfeld
- 3 **Transparenz – der Markt bewegt sich**
- 4 Ihre Chancen mit unseren Lösungen: Verkaufsansätze 2011

# Transparenz in der Altersvorsorge – bewegt sich der Markt?

Beispiel

## ALLIANZ STREBT NACH TRANSPARENTER ALTERSVERSORGE (BZ)

Mit dem Ausweis einer Gesamtkostenquote sollen Produkte vergleichbar werden  
Börsen-Zeitung, 20.1.2011

"Wir streben eine klare und leicht verständliche Information zu unseren Produkten an", erklärte Maximilian Zimmerer, Vorstandsvorsitzender der Allianz Leben, vor der Presse in Berlin. Dazu soll einerseits der Einfluss der Wertentwicklung auf die Kosten aufgezeigt, andererseits sollen die Produkte mit denen der Wettbewerber vergleichbar werden. Zimmerer zufolge bietet unter den Fondsanbietern die Deutsche-Bank-Tochter **DWS** eine vergleichbare Darstellung.



**Man könnte den Eindruck gewinnen, dass sich die „Reduction in Yield“ (Effektivkosten / Gesamtkostenquote) als Kostenkennzahl am Markt etabliert...**

# Ist das wirklich so? Beispiele aus der Praxis

## Beispiel: Produktinformationsblatt / Kostendarstellung eines Versicherers

Beispiel

Verwaltungskosten

Abschlusskosten

Wie hoch ist der Beitrag, ab wann und für welchen Zeitraum ist dieser zu entrichten, welche Folgen hat eine unterbliebene oder verspätete Zahlung und welche Kosten fallen an?

monatlicher Tarifbeitrag 100,00 EUR

Die Abschluss- und Vertriebskosten betragen insgesamt **2.743,26 EUR**. Sie dienen unter anderem der Deckung der Kosten für die Entwicklung und Bereitstellung von Beratungs- und Vorsorgesoftware, für die Produktentwicklung, für den Beratungsaufwand, für die Antragsprüfung sowie die Ausfertigung der Vertragsunterlagen.

Auch während der Vertragslaufzeit stehen wir Ihnen zur Seite. Hierfür steht Ihnen unser Kundenservice telefonisch und persönlich bundesweit an mehr als 1.200 Orten zur Verfügung.

Alle mit diesen Serviceleistungen und dem Vertrag einhergehenden Verwaltungskosten zu Ihrer Rentenversicherung von

- jährlich **94,32 EUR** für die Dauer von 67 Jahren
  - jährlich 94,44 EUR für die Dauer des Rentenbezugs der versicherten Person
- werden nicht gesondert in Rechnung gestellt, sondern sind bereits in Ihrem Beitrag enthalten.

### Wertentwicklung Ihres Vertrages zum Rentenbeginn unter Berücksichtigung der Kosten

Beispielhaft angenommene Wertentwicklung **ohne Abzug von Kosten**

- Gesamtkostenquote

= Jährliche Wertentwicklung mit Abzug von Kosten

4,80 % p. a.

0,41 % p. a.

4,39 % p. a.

Gesamtkostenquote?

Die **beispielhaft angenommene Wertentwicklung ohne Abzug von Kosten** wird auf der Grundlage der aktuellen Überschussdeklaration berechnet, **ohne dass Kosten berücksichtigt wurden.**

Die **Gesamtkostenquote** gibt an, um wieviel sich die Wertentwicklung Ihrer Rentenversicherung unter Berücksichtigung der Abschluss- und Vertriebskosten sowie der laufenden Kosten in der Aufschubzeit reduziert.

Wo sind die Kapitalanlagekosten?

Die angegebenen Werte ohne und mit Abzug von Kosten sowie die Gesamtkostenquote basieren auf der derzeit aktuellen Überschussdeklaration und können daher nicht garantiert werden.

# ... so war es eigentlich gedacht (Beispiel DWS Transparenzblatt)

## 1 Beitragsbezogene Kosten<sup>1</sup>

### Abschluss- und Vertriebskosten

Die Kosten für Abschluss und Vertrieb belaufen sich bei der von Ihnen gewählten Vertragskonstellation auf:

Von Ihrer monatlichen Sparrate in Höhe von 100 € werden in den ersten 5 Jahren (60 Monaten) der Vertragslaufzeit 51 € investiert. Ab dem 61. Monat werden die vollen 100 € ohne weitere Abschluss- und Vertriebskosten zum Anteilswert investiert. **Es fallen keine Ausgabeaufschläge an.**

2.970 €

Abschlusskosten

Für **Zulagen und Zuzahlungen** werden bei Zufluss 5,0 % an Abschluss- und Vertriebskosten erhoben. Bei der von Ihnen angegebenen Vertragslaufzeit und den voraussichtlich in den Vertrag fließenden staatlichen Zulagen und Zuzahlungen ergeben sich voraussichtlich Gesamtkosten in Höhe von:

0 €

### Verwaltungskosten:

Die Kosten für die Verwaltung der DWS RiesterRente Premium-Depots betragen aktuell 15,40 € pro angefangenem Kalenderjahr. Bei der von Ihnen gewählten Vertragskonstellation ergeben sich aktuell Verwaltungskosten über die gesamte Laufzeit in Höhe von:

1.047 €

Verwaltungskosten

Die voraussichtlichen beitragsbezogenen Kosten Ihrer DWS RiesterRente Premium betragen in EUR somit:

4.017 €

Sonstige Kosten: – Schädliche Verwendung / Kündigung: 5,- € je 1.000,- € Vertragsguthaben, mind. 51,30 €, max. 500,- €  
– Anbieterwechsel: 51,30 €

Auf Basis der dargestellten Kosten ergeben sich folgende jährliche Renditeminderungen in % für Ihren Vertrag:

Bei 4 % angenommener Wertentwicklung:	0,26 % p.a.	Bei 8 % angenommener Wertentwicklung:	0,39 % p.a.
Bei 6 % angenommener Wertentwicklung:	0,32 % p.a.	Bei 10 % angenommener Wertentwicklung:	0,45 % p.a.

## 2 Aktuelle Fondskosten<sup>1</sup>

Ihre Altersvorsorgebeiträge werden nach Abzug der beitragsbezogenen Kosten in die folgenden Fonds investiert. Die jeweilige Allokation und die damit verbundenen Fondskosten hängen dabei von Ihrer individuellen Vertragskonstellation ab.

DWS Vorsorge Dachfonds, Dachfonds Plus	Kostenpauschale: 1,50 % p.a.
DWS Vorsorge Dachfonds Balance, Dachfonds Balance Plus	Kostenpauschale: 1,15 % p.a.
DWS Vorsorge Rentenfonds 5 Y, 7 Y, 10 Y, 15Y und XL Duration	Kostenpauschale: 0,75 % p.a.
DWS Vorsorge Rentenfonds 3Y	Kostenpauschale: 0,70 % p.a.

Weitere Angaben zu den Fonds entnehmen Sie bitte den entsprechenden Verkaufsprospekten und Jahres- oder Halbjahresberichten. Die vorgenannten Unterlagen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei Ihrem Finanzberater, in den Geschäftsstellen der Deutsche Bank AG, 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. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise.

Kapitalanlagekosten

## Effektivkosten Ihres Vertrages (= 1 + 2)<sup>1</sup>

Addiert man die beitragsbezogenen Kosten und die Fondskosten erhält man die Effektivkosten des Vertrages. Die Effektivkosten beschreiben die jährliche prozentuale Renditeminderung durch alle anfallende Kosten des Produktes. Auf Basis der hier angegebenen Bruttowertentwicklungen<sup>2</sup> ergeben sich für Ihre individuelle Vertragskonstellation aktuell die folgenden Effektivkosten.

Bruttowertentwicklung <sup>2</sup>	Aktuelle Fondskosten <sup>2</sup>	Nettowertentwicklung	Beitragsbezogene Kosten <sup>1</sup>	Beitragsrendite	Effektivkosten (Fondskosten + Beitragsbezogene Kosten) <sup>1 + 2</sup>
5,50 %	1,5 %	4 %	0,26 % p.a.	3,74 %	1,76 % p.a.
7,50 %	1,5 %	6 %	0,32 % p.a.	5,68 %	1,82 % p.a.
9,50 %	1,5 %	8 %	0,39 % p.a.	7,61 %	1,89 % p.a.
11,50 %	1,5 %	10 %	0,45 % p.a.	9,55 %	1,95 % p.a.

Gesamtkostenquote



Annahme: Kontinuierliche Investition in den Fonds mit der höchsten Kostenpauschale (z.B. DWS Vorsorge Dachfonds)

# Somit ist ein fairer Kostenvergleich nach wie vor nicht einheitlich darstellbar...

## DWS

**Abschluss- und Vertriebskosten:** 2.970 €  
**Verwaltungskosten:** 1.047 €

---

**Kosten auf die Beiträge:** 4.017 €

+

**Kapitalanlagekosten:** 1,50 % p.a.

---

**GESAMTKOSTENQUOTE:** 1,82 % p.a.

## Musterbeispiel Versicherer

**Abschluss- und Vertriebskosten:** 2.743 €  
**Verwaltungskosten:** 6.319 €

---

**Kosten auf die Beiträge:** 9.062 €

+

**Kapitalanlagekosten:** ??

---

**GESAMTKOSTENQUOTE:** 0,41 % p.a. ??

# Ein weiteres Beispiel aus dem Markt

Angebotsbeispiel

Angenommen, es wird für den Vertrag eine Wertentwicklung von 4 % p.a. unterstellt ...

## Illustration möglicher Renten- und Kapitalwerte (in EUR)

Berechnung zum 01.10.2077 (spätester Rentenbeginn) für Herrn Interessent

Mögliche monatliche Rente	Angenommene Wertentwicklung			Echturse der Vergangenheit*)
	4,0 % p.a.	6,0 % p.a.	9,0 % p.a.	
berechnet mit ...				
garantiertem Rentenfaktor (28,59)	1.165	2.955	13.002	
akt. Tarif / Steig. Gewinnrente **)	1.403	3.557	15.653	
akt. Tarif / Flex. Gewinnrente **)	1.953	4.951	21.788	
Mögliche Kapitalabfindung	407.770	1.033.580	4.547.860	
das entspricht einer Rendite von	4,08 % p.a.	6,06 % p.a.	9,03 % p.a.	

... dann zieht man Kosten für ...

- Abschluss- und Vertrieb
- **Verwaltung**
- Kapitalanlage

ab.

\*) Bitte beachten Sie die vorangehenden Hinweise "Annahmen für die genannten Illustrations-Werte".

\*\*\*) Bei der Berechnung nach aktuellem Tarif wurden die Kalkulationsgrundlagen für die heute sofort beginnende, nicht fondsgebundene Rentenversicherung und die folgenden Überschuss-Sätze für das Jahr 2010 verwendet.

Bei der Steigenden Gewinnrente:

Zinsüberschuss jährlich 2,35 % des überschussberech

bei der Flexiblen Gewinnrente:

Berechnung auf der Basis einer jährlichen Gesamtverzinsung (inkl. 2,25 % Garantiezins) von 4,60 %.

... nach Kosten kommt mit 4,08% mehr für den Kunden heraus, als wenn man dem Vertrag keine Kosten belastet hätte. Logisch?

## Da mittelfristig an der „Reduction in Yield“ (Effektivkosten / Gesamtkostenquote) keiner vorbeikommt, werden Kosten einfach „anders“ verteilt

Dachten Sie wirklich, dass in den Verwaltungskosten schon alles „drin“ ist?

Dienstleistung	Höhe der Gebühr
Ausstellung eines Ersatzversicherungsscheines	25,- Euro
Durchführung einer vom Versicherungsnehmer gewünschten, der Zustimmung des Versicherers bedürftigen Vertragsänderung, wie z. B. Änderung der Laufzeit, des Beitrages der versicherten GarantieRente etc. (ausgenommen Ruhen lassen und Beitragsreduzierung)	4‰ der Beitragssumme nach technischer Vertragsänderung, mindestens 20,- Euro und höchstens 100,- Euro
Leistung einer individuellen Zuzahlung zum bestehenden Versicherungsvertrag	0,- Euro
Vom Zahlungspflichtigen zu vertretende fehlgeschlagene Lastschriftabbuchung	10,- Euro
Nichtteilnahme am Lastschriftinzugverfahren	2,50 Euro
Übersendung einer Beitragsrechnung	1,- Euro
Mahngebühr nach § 38 VVG	7,50 Euro
... und dabei muss es nicht bleiben ...	rag wegen 10% der Beiträge des ersten Versicherungsjahres, höchstens 150,- Euro
<p>Kostenübersicht entnehmen. Die Höhe der Kosten kann von uns nach billigem Ermessen (§ 315 des Bürgerlichen Gesetzbuches) für die Zukunft geändert werden. Soweit</p>	
Übertragung von Fondsanteilen anstelle einer Versicherungsleistung in Geld	1% des Euro-Wertes der zu übertragenden Fondsanteile, mindestens 50,- Euro und höchstens 150,- Euro
Fonds- bzw. Depotklassenwechsel und Wechsel eines Baskets (Shiften), wenn der letzte Wechsel weniger als ein Jahr zurückliegt	0,5% des Euro-Wertes der zu ... mindestens 15,- Euro und hö

Muster Kostenverzeichnis Anbieter

Welche Aussagekraft hat eine „Gesamtkostenquote“, in der nicht alle Kosten berücksichtigt sind ... ?

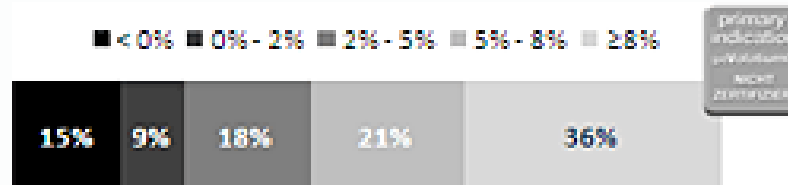
# Transparenz über M&M-Volatium-Profile?



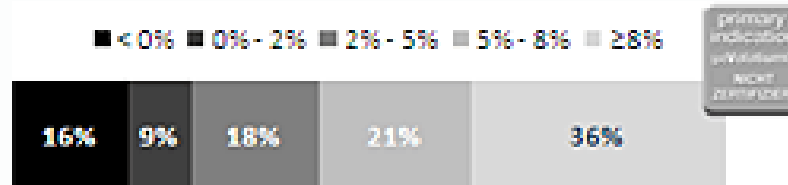
Clerical Medical  
Performance Rente



Concordia  
FR



Condor  
778 Congenial - private  
Comfort



Continentale  
LifeLine Invest FR3



## Gute Idee – aber noch am Anfang

### Denn die Unterschiede der Produkte werden kaum deutlich, wenn ...

- ... alle Aktienfonds 1,7% p.a. kosten (ganz gleich ob ETF oder aktiv gemanagt)
- ... alle Renten- und Geldmarktfonds auch jeweils gleich viel kosten
- ... 80er Garantiefonds alle identisch funktionieren (moderne Absicherungsmechanismen wie FPI nicht dargestellt werden können)
- ... die Kapitalanlage im Deckungsstock klassischer Produkte immer 0,1% kostet
- ....Produktfeatures wie Ablaufmanagement oder Höchststandssicherung nicht berücksichtigt werden

## Fazit

### Die ersten richtigen Schritte für mehr Transparenz im Markt sind erkennbar, aber...

- Leider werden diese nicht einheitlich von allen Anbietern angewandt, so dass ein fairer Vergleich nicht möglich ist
  - Darüber hinaus kann man die aktuellen Kennzahlen (noch) einfach umgehen – und die eigenen Produkte günstiger darstellen, als sie eigentlich sind
  - Auch die ersten Rendite-Risiko-Profile sagen noch nicht viel über die tatsächliche Leistungsfähigkeit der Tarife aus
- ➔ **Kostenkennzahlen und Rendite-Risikoprofile ersetzen nicht Ihren gesunden Menschenverstand und Ihr Urteilsvermögen bei der Auswahl der richtigen Produkte!**

# Inhalt

- 1 Die Premium-Produkte im aktuellen Kapitalmarktumfeld
- 2 Die Premium-Produkte im Wettbewerbsumfeld
- 3 Transparenz – der Markt bewegt sich
- 4 Ihre Chancen mit unseren Lösungen: Verkaufsansätze 2011

# Durchstarten - Verkaufsansätze und Vertriebsunterstützung

**Vertriebsansätze**

**DWS Vertriebsunterstützung**

**Service-Neuerungen**



# 2011

# Die DWS Premium-Familie ist größer als man annimmt ...



**DWS**  
„Kinder-Riester“



**DWS**  
RiesterRente  
Premium



„Wohn-Riestern“ –  
aber richtig !



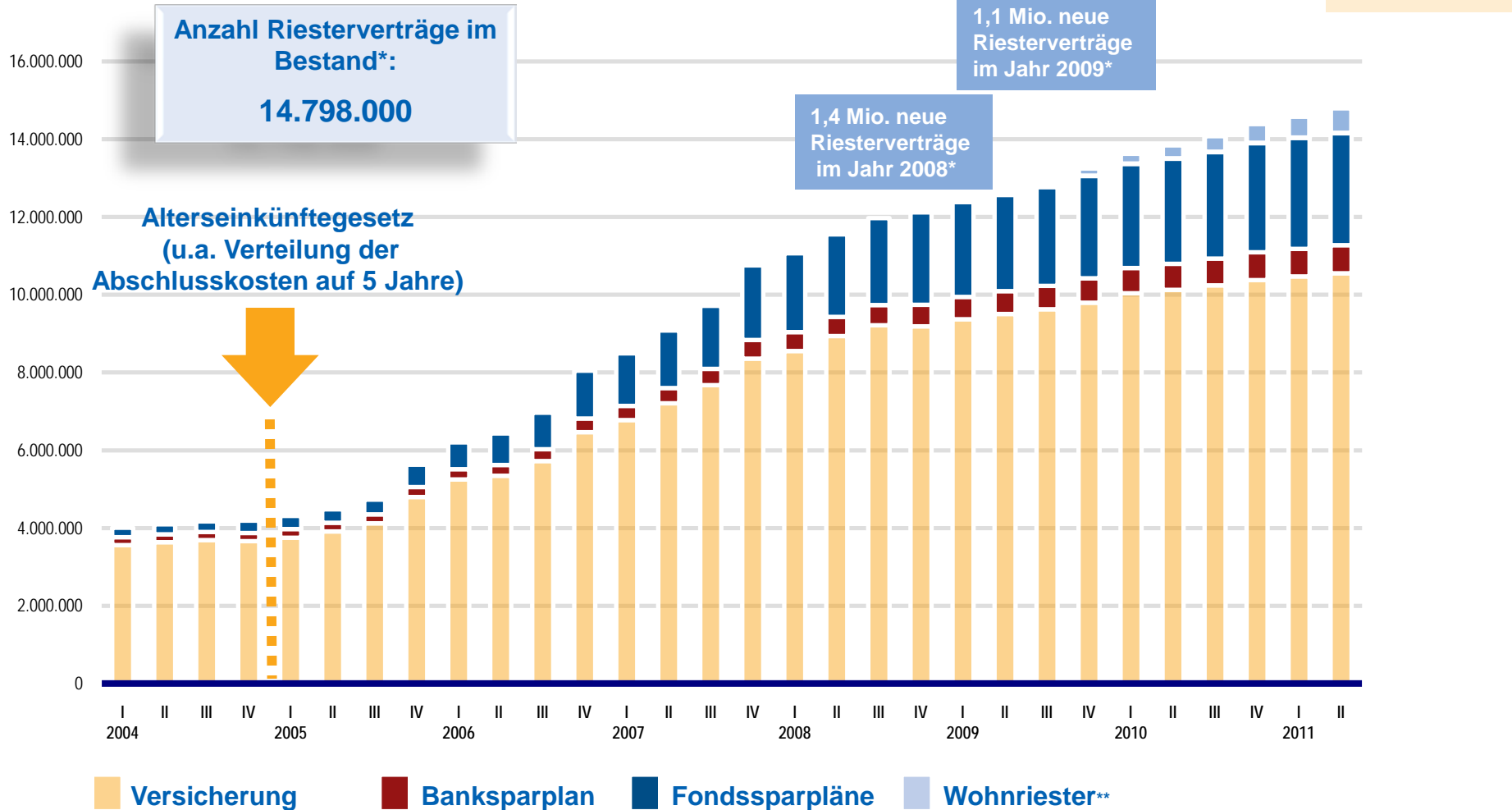
**DWS** Basisrente  
Premium



**DWS**  
Vermögenssparplan  
Premium

# Riestern in Deutschland: nach wie vor hohe Absätze

## Verteilung der Riester-Sparverträge auf Produktangebote



# Nicht nur für Ihre Kunden profitabel...

## Ihre „Altersvorsorge“ – mögliche Bestandsprovisionen auf Basis des Fondsvermögens

### Übersicht über Bestandsprovisionen

**Illustrativer Wert**

Mögliche Höhe der Bestandsprovision in Prozent des Fondsvermögens:  %

#### Angenommene Wertentwicklung p.a.

	4 %	6 %	8 %	10 %
Summe der Bestandsprovision:	4.032 EUR	5.750 EUR	8.428 EUR	12.658 EUR
<b>Jahr</b>	<b>Jährliche Bestandsprovision</b>	<b>Jährliche Bestandsprovision</b>	<b>Jährliche Bestandsprovision</b>	<b>Jährliche Bestandsprovision</b>
2039	146 EUR	202 EUR	285 EUR	405 EUR
2040	156 EUR	220 EUR	314 EUR	454 EUR
2041	167 EUR	239 EUR	347 EUR	509 EUR
2042	179 EUR	259 EUR	382 EUR	570 EUR
2043	191 EUR	281 EUR	421 EUR	638 EUR
2044	204 EUR	305 EUR	463 EUR	714 EUR
2045	218 EUR	330 EUR	510 EUR	798 EUR
2046	232 EUR	358 EUR	561 EUR	893 EUR
2047	248 EUR	387 EUR	617 EUR	998 EUR
2048	264 EUR	418 EUR	678 EUR	1.115 EUR
2049	281 EUR	452 EUR	745 EUR	1.246 EUR
2050	299 EUR	489 EUR	818 EUR	1.392 EUR
Gesamt	4.032 EUR	5.750 EUR	8.428 EUR	12.658 EUR

Bitte beachten Sie, dass die hier dargestellten möglichen Bestandsprovisionszahlungen der Zukunft auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen der aufgrund der eingezahlten Beiträge erworbenen Fondsanteile beruhen. Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Bisherige und künftige Bestandsprovisionen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse werden mit großer Wahrscheinlichkeit höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die Leistungen werden sich auch dann unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertsteigerung in der Ansparphase über mehrere Jahre im Durchschnitt 4%, 6%, 8% und 10% beträgt, jedoch für einzelne Einzahlungsjahre höher oder niedriger ausfällt. Weiterhin sind nur die möglichen Bestandsprovisionszahlungen in der Ansparphase berücksichtigt. Je nach Gestaltung der Auszahlungsphase können zusätzlich weitere Bestandsprovisionszahlungen über das Ende der Ansparphase hinaus erfolgen.

# Nicht nur für Ihre Kunden profitabel...

## Ihre „Altersvorsorge“ – mögliche Bestandsprovisionen auf Basis des Fondsvermögens

### Übersicht über Bestandsprovisionen

Illustrativer Wert

Mögliche Höhe der Bestandsprovision in Prozent des Fondsvermögens:  %

#### Angenommene Wertentwicklung p.a.

Jahr	4 %	6 %	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision
	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision
Summe der Bestandsprovision:	5.473 EUR	8.193 EUR		
2039	193 EUR	284 EUR	424 EUR	640 EUR
2040	206 EUR	308 EUR	467 EUR	716 EUR
2041	220 EUR	333 EUR	513 EUR	801 EUR
2042	234 EUR	361 EUR	565 EUR	895 EUR
2043	250 EUR	390 EUR	621 EUR	1.001 EUR
2044	266 EUR	422 EUR	682 EUR	1.119 EUR
2045	283 EUR	456 EUR	750 EUR	1.250 EUR
2046	301 EUR	493 EUR	823 EUR	1.396 EUR
2047	320 EUR	532 EUR	904 EUR	1.559 EUR
2048	340 EUR	575 EUR	992 EUR	1.741 EUR
2049	361 EUR	620 EUR	1.089 EUR	1.944 EUR
2050	384 EUR	669 EUR	1.195 EUR	2.170 EUR
Gesamt	5.473 EUR	8.193 EUR	12.660 EUR	20.104 EUR

**inkl. Kapitalübertragung i.H.v. 5.000 € zu Vertragsbeginn**

lass die hier  
hen  
ahlungen der Zukunft  
ich bleibender  
Wertsteigerungen der aufgrund der  
eingezahlten Beiträge erworbenen  
Fondsanteile beruhen. Sie dienen  
ausschließlich Illustrationszwecken.  
Bisherige und künftige Bestandsprovisionen  
können daraus nicht abgeleitet werden. Die  
tatsächlichen Ergebnisse werden mit großer  
Wahrscheinlichkeit höher oder niedriger  
sein als die angegebenen Werte. Die  
Leistungen werden sich auch dann  
unterscheiden, wenn die tatsächliche  
Wertsteigerung in der Ansparphase über  
mehrere Jahre im Durchschnitt 4%, 6%, 8%  
und 10% beträgt, jedoch für einzelne  
Einzahlungsjahre höher oder niedriger  
ausfällt. Weiterhin sind nur die möglichen  
Bestandsprovisionszahlungen in der  
Ansparphase berücksichtigt. Je nach  
Gestaltung der Auszahlungsphase können  
zusätzlich weitere  
Bestandsprovisionszahlungen über das  
Ende der Ansparphase hinaus erfolgen.

SCHLIESSEN

# Das Plus für den Berater – profitieren Sie vom Wert Ihrer Bestände

## Sie möchten sich einen Überblick über den langfristigen Wert des vermittelten Vertrages verschaffen?

**Aktuelle Berechnung: DWS RiesterRente Premium für Unbekannt**

**Produktauswahl**  
Ihr Anlagemodell:  
**DWS RiesterRente Premium**  
Innovative Kapitalanlage mit einem auf die individuelle Kundensituation abgestimmten Management der Assets, basierend auf einem finanzmathematischen Modell (CPPI-Mechanismus). Ihr Portfolio wird automatisch an die jeweilige Vertragskonstellation angepasst und - falls nötig - entsprechend neu gewichtet. Und das bei Bedarf börsentäglich. Der CPPI-Mechanismus ermöglicht es, so hoch und lange wie möglich in chancenreichen Anlageklassen (wie bspw. Aktien) investiert zu sein. Aufgrund des innovativen Anlagemodells ist es für alle Altersgruppen geeignet.

**Zuzahlung**  
 einmalig zu Beginn  EUR  
 regelmäßig jährlich  EUR  
 aus Übertragung  EUR **AKTUALISIEREN**

**Vertragsverlauf (in EUR)**  
Fondsvermögen bei einer angenommenen Wertentwicklung von  %

Jahr	Jährliche Sparleistung	Gesamtsparleistung*	Überzahlungen	4%	6%	8%	10,00%
2010	1.046	1.046	0	933	936	939	942
2011	1.200	2.246	0	1.713	1.743	1.773	1.803
2012	1.200	3.446	0	2.524	2.597	2.672	2.749
2013	1.200	4.646	0	3.367	3.503	3.644	3.789
2014	1.200	5.846	0	4.243	4.463	4.694	4.934
2015	1.200	7.046	0	5.231	5.557	5.903	6.270
2016	1.200	8.246	0	6.643	7.106	7.603	8.138
2017	1.200	9.446	0	8.111	8.747	9.440	10.192

\* Summe aller gezahlten Beiträge inkl. Zulagen, kumuliert

**Beraterdetails**

**Übersicht über Bestandsprovisionen**

Mögliche Höhe der Bestandsprovision in Prozent des Fondsvermögens:  % **BERECHNEN**

**Angenommene Wertentwicklung p.a.**

Summe der Bestandsprovision:	4 %	6 %	8 %	10 %
	2.027 EUR	2.897 EUR	4.256 EUR	6.410 EUR

**Jährliche Bestandsprovision**

Jahr	4 %	6 %	8 %	10 %
2010	1 EUR	1 EUR	1 EUR	1 EUR
2011	2 EUR	2 EUR	2 EUR	2 EUR
2012	3 EUR	3 EUR	3 EUR	3 EUR
2013	4 EUR	4 EUR	4 EUR	4 EUR
2014	4 EUR	5 EUR	5 EUR	5 EUR
2015	6 EUR	6 EUR	6 EUR	7 EUR
2016	7 EUR	8 EUR	8 EUR	9 EUR
2017	9 EUR	9 EUR	10 EUR	11 EUR
2018	10 EUR	11 EUR	12 EUR	13 EUR
2019	12 EUR	13 EUR	15 EUR	16 EUR
2020	14 EUR	16 EUR	17 EUR	19 EUR
2021	16 EUR	18 EUR	20 EUR	23 EUR
2022	18 EUR	21 EUR	24 EUR	27 EUR

Bitte beachten Sie, dass die hier dargestellten möglichen Bestandsprovisionszahlungen der Zukunft auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen der aufgrund der eingezahlten Beiträge erworbenen Fondsanteile beruhen. Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Bisherige und künftige Bestandsprovisionen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse werden mit großer Wahrscheinlichkeit höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die Leistungen werden sich auch dann unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertsteigerung in der Ansparphase über mehrere Jahre im Durchschnitt 4%, 6%, 8% und 10% beträgt, jedoch für einzelne Einzahlungsjahre höher oder niedriger ausfällt. Weiterhin sind nur die möglichen Bestandsprovisionszahlungen in der Ansparphase berücksichtigt. Je nach Gestaltung der Auszahlungsphase können zusätzlich weitere Bestandsprovisionszahlungen über das Ende der Ansparphase hinaus erfolgen.

**SCHLIESSEN**

- Ein Plus für Sie als Berater. Wissen, was Sie in Zukunft erwartet.
- Die DWS Power Inside gibt Ihnen einen illustrativen Überblick über die möglichen Bestandsprovisionszahlungen im Verlauf der Ansparphase des vermittelten Vorsorge-Vertrages

Bitte beachten Sie: Der Bestandsprovisionsrechner ist nur Bestandteil der allgemeinen DWS Power Inside Version. Sonderversionen oder Onlineversionen enthalten den Bestandsprovisionsrechner nicht

# Wenn ein Kunde den Anbieter wechseln will, wie funktioniert das?

## Beispiel Musterbrief\* an den neuen Anbieter

\_\_\_\_\_  
Name, Vorname

\_\_\_\_\_  
Straße, Nr.

\_\_\_\_\_  
PLZ, Ort

DWS Investment GmbH  
60612 Frankfurt am Main

**Übertragung meines Guthabens aus dem Riestervertrag mit der  
Vertragsnummer \_\_\_\_\_  
von der Gesellschaft \_\_\_\_\_  
an die DWS Investment GmbH (Anbieter-Nummer: 0202000022)**

Sehr geehrte Damen und Herren,

Ich bitte Sie, das Guthaben meines bisherigen Vertrages, wie oben genannt, im Rahmen eines Anbieterwechsels abzufordern und in meinen bei Ihnen geführten Riestervertrag zu übertragen.

Mein derzeitiger Vertrag wird unter der Nummer \_\_\_\_\_ geführt.

Der DWS Riester-Vertrag

besteht bereits unter der Vertragsnummer T \_\_\_\_\_

wird mit dem beiliegendem Antrag eröffnet.

Die Anschrift meines bisherigen Riesteranbieters lautet:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Gleichzeitig entziehe ich ab sofort dem vorab genannten Anbieter die Ermächtigung zur Abrechnung weiterer Altersvorsorgebeiträge und bitte, von weiteren Beraterbesuchen Abstand zu nehmen.

Mit freundlichen Grüßen

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum, Unterschrift

Unter [www.dws.de](http://www.dws.de)  
oder in der Power  
Inside abrufbar

# Zuzahlung aus Übertragungen (hinterlegt in Power Inside)

Aktuelle Berechnung: DWS RiesterRente Premium für  
Unbekannt

[Glossar](#) [Zurück zur Startseite](#)

Kundendaten **DWS RiesterRente Premium**

**Produktauswahl**

Ihr Anlagemodell:

**DWS RiesterRente Premium**

Innovativer CPPI-Mechanismus für eine individuelle Vermögensaufteilung. Jedes einzelne Depots wird tagesgenau und auf den jeweiligen Kunden maßgeschneidert gemanagt. Das CPPI-Modell ermöglicht es so hoch und so lange wie möglich in chancenreiche Anlageklassen, wie bspw. Aktien, investiert zu sein. Aufgrund der individuellen Vermögensaufteilung ist es für alle Altersgruppen geeignet.

**Eigenbeiträge ab 2009** ⓘ

Förderdynamik (Dynamisierungssatz 5%)

Ja, jährliche Dynamik

Nein

**Zuzahlung** ⓘ

einmalig zu Beginn  EUR

regelmäßig jährlich  EUR

aus Übertragung  EUR

- **Möglichkeit zur Hochrechnung einer Einmalzahlung mit gefördertem Vermögen (bei Übertragung von Riester-Vermögen auf die DWS RiesterRente Premium)**
  - Bei Eingabe der Summe wird das zu übertragende Kapital als gefördertes Vermögen dargestellt (keine Überzahlung!)
  - Das Anschreiben zur Übertragung kann mit den aktuellen Kundendaten automatisch ausgefüllt werden
  - Bitte beachten Sie die Hinweise zu Abschlusskosten, niedrigerer Garantie, Übertragungsgebühren

# Riester kann sich nicht nur als „Rente“ lohnen – sondern eigentlich immer ...

## Riester auch für Reiche

Der Zinseszins macht's attraktiv: Auch bei voller Kapitalauszahlung lohnt sich die Riester-Rente, denn die angesammelte Zusatzrendite aus der Riester-Förderung darf der Sparer behalten.



## Die Riester-Rente muss nicht verrechnet werden ...

- Der Staat spart immer mit – auch bei Kündigung
- Denn die Wertentwicklung auf die investierten Zulagen und Steuervorteile müssen nicht zurückgezahlt werden – lediglich die Erträge müssen versteuert werden
- Erträge werden unter bestimmten Voraussetzungen nur hälftig besteuert („12/60“) \*
- Dadurch ist ein Riester-Fondssparplan hoch flexibel, steuerlich interessant – und verfügt darüber hinaus über eine Beitragsgarantie \*\*

\*Leistungen aus der DWS RiesterRente Premium werden in der Regel erst in der Auszahlungsphase als sog. sonstige Einkünfte besteuert. 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 Vertrag nach Vollendung des 62. Lebensjahres) des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von 12 Jahren Vertragslaufzeit erfolgt; im Übrigen sind auf ungeforderten Beiträgen beruhende Leistungen voll zu versteuern. Leistungen, die auf geförderten Beiträgen beruhen werden in der Auszahlungsphase voll besteuert (persönlicher Steuersatz).  
 \*\* Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung) 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

# Mit „Riester“ immer besser abschneiden ...

## SZENARIO 2

### Ehepaar ohne Kinder

Das kinderlose Ehepaar ist je 45 Jahre alt und verdient zusammen 60000 Euro im Jahr. Sie zahlen in ihre beiden Riester-Verträge insgesamt 350 Euro brutto monatlich ein. Davon kommen dank Zulagen und Steuervorteilen aber nur 239,79 Euro aus eigener Tasche. Trotz Rückzahlung der Fördermittel erhalten sie beim Riester-Modell mit klassischen Policen 10,8 Prozent und mit Fondspolicen 15,9 Prozent höhere Auszahlungen.

Produkt	Klassische Policen		Fondspolicen	
	Riester-Vertrag	Rentenversicherung	Riester-Vertrag	Rentenversicherung
<b>Einzahlungen</b>				
Bruttobeitrag monatlich	350	239,79	350	239,79
Nettobeitrag monatlich	239,79	239,79	239,79	239,79
<b>Auszahlung</b>				
<b>Guthaben</b>	<b>103548</b>	<b>71337</b>	<b>123263</b>	<b>84923</b>
– Rückzahlung Riester-Zulagen	5544	–	5544	–
= Guth. abzgl. Riester-Zulagen	<b>98004</b>	<b>71337</b>	<b>117719</b>	<b>84923</b>
– Eigenbeiträge	70056	51795	70056	51795
= Summe aller Erträge	27948	19542	47663	33128
davon steuerpflichtig 50%	13974	9771	23832	16564
– individuelle Steuern	3158	2208	5386	3743
– Rückzahlg. Riester-Steuerersp.	18261	–	18261	–
= Nettoguthaben	<b>76585</b>	<b>69129</b>	<b>94072</b>	<b>81180</b>
<b>Riester-Vorteil</b>				
Nettorendite auf Nettobeiträge	4,0%	3,0%	6,0%	4,6%
Vorteil Nettoguthaben	7456		12893	
= Steigerung Nettoguthaben um	<b>10,8%</b>		<b>15,9%</b>	

## SZENARIO 3a

### Single mit weiteren Einkünften

Ein lediger Single, 35 Jahre alt, verdient 70000 Euro jährlich. Davon investiert er den Höchstbetrag von 175 Euro monatlich in eine geförderte Riester-Rente. Vor allem wegen der hohen Steuervorteile sind das aber nur 95,55 Euro netto. Bei Auszahlung des gesamten angesparten Kapitals mit 63 Jahren hat er zusätzliche zu versteuernde Einkünfte von 30000 Euro. Vorteil Riester-Modell: 29,6 bzw. sogar 41,2 Prozent mehr Leistung.

Produkt	Klassische Policen		Fondspolicen	
	Riester-Vertrag	Rentenversicherung	Riester-Vertrag	Rentenversicherung
<b>Einzahlungen</b>				
Bruttobeitrag monatlich	175	95,55	175	95,55
Nettobeitrag monatlich	95,55	95,55	95,55	95,55
<b>Auszahlung</b>				
<b>Guthaben</b>	<b>102346</b>	<b>56196</b>	<b>136394</b>	<b>74898</b>
– Rückzahlung Riester-Zulagen	4312	–	4312	–
= Guth. abzgl. Riester-Zulagen	<b>98034</b>	<b>56196</b>	<b>132082</b>	<b>74898</b>
– Eigenbeiträge	54488	32105	54488	32105
= Summe aller Erträge	43546	24091	77594	42793
davon steuerpflichtig 50%	21773	12046	38797	21397
– individuelle Steuern	10042	5556	17893	9868
– Rückzahlg. Riester-Steuerersp.	22384	–	22384	–
= Nettoguthaben	<b>65608</b>	<b>50641</b>	<b>91805</b>	<b>65030</b>
<b>Riester-Vorteil</b>				
Nettorendite auf Nettobeiträge	4,6%	3,0%	6,6%	4,5%
Vorteil Nettoguthaben	14967		26775	
= Steigerung Nettoguthaben um	<b>29,6%</b>		<b>41,2%</b>	

# Für Ihren Erfolg: Unsere aktuellen Sonderdrucke rund um das Thema Riester

**FOCUS MONEY** DAS MODERNE WIRTSCHAFTSMAGAZIN www.focus-magazin.de

**RIESTER lohnt sich immer**

WERBUNG  
Sonderdruck  
DWS INVESTMENTS

Unter [www.dws.de](http://www.dws.de) oder im DWS Webshop abrufbar

So verbessern Sie Ihre Altersvorsorge um 15 bis 40 %

fonds & versicherungen | riester produkte

## Licht ins Riester-Dickicht

Das Berliner ITA-Institut sorgt mit seinen Berechnungsmethoden für Durchblick bei den Riester-Tarifen von insgesamt 32 Anbietern.



Auch das Zentrum für Europäische Wirtschaftsforschung gelangte in einer Studie zu dem Schluss: „Die gegenwärtige Transparenz auf dem Markt für Riester-Produkte wird insgesamt als unzureichend eingeschätzt.“

2010 noch immer viel zu gering. Woran liegt das? „Kunden kennen den Vorsorgebedarf“, erklärt Günther Soboll, Hauptvollmachtiger der Canada Life für Deutschland. „Viele würden gern mehr für das Alter tun. Aber aus Angst, eine falsche Entscheidung zu treffen, wird der Abschluss häufig aufgeschoben – fatal, wenn man an die Zukunft denkt.“

Diese Angst ist nicht völlig unbegründet, der Normalverbraucher ist ohne seriöse Beratung aufgeschmissen: Das Produktangebot ist viel zu groß und zu unübersichtlich, als dass man als Nichtexperte durchblicken könnte. Auch das renommierte Zentrum für Europäische Wirtschaftsforschung (ZEW), das in Zusammenarbeit mit dem Institut für Finanzdienstleistungen e.V. (ifl) und dem ifl-Institut für angewandte Sozialwissenschaft GmbH im Sommer eine 342 Seiten dicke Studie zum Thema „Transparenz von privaten Riester- und Basisrentenprodukten“ vorgelegt hat, kommt zu dem Schluss: „Die gegenwärtige Transparenz auf dem Markt für Riester-Produkte wird insgesamt als unzureichend eingeschätzt.“

### Transparenzmangel

Selbst für Experten ist die „Riester-Welt“ keine glasklare Angelegenheit. Das liegt natürlich einerseits daran, dass ein staatlich geförderter Vorsorgeprodukt grundsätzlich komplexer ist als ein Sparbuch, hat aber auch

sehr viel damit zu tun, dass sich auch niemand an eine klare Darstellung von Sachverhalten, Kosten und Konditionen bemüht. Eine Vergleichbarkeit der Angebote ist nicht wirklich gegeben. Wer als Vermittler einmal versucht hat, die konkreten Kosten in Euro für die Vertragskonstellation einer fondsgelinkten Riester-Versicherung zu errechnen, weiß, was von angeblicher Transparenz der Verträge zu halten ist.

Um hier mehr Licht ins Dunkel zu bringen, suchen

**W**enn es um das Thema Altersvorsorge geht, dann vertrauen die Deutschen am ehesten dem eigenen Arbeitgeber. Anders sind jedenfalls die Ergebnisse einer repräsentativen Befragung von Privathaushalten, die das Analysehaus Smartcompagnie im Auftrag der Canada Life Versicherung durchgeführt hat, nicht zu interpretieren. Demnach genießt die Betriebesente die mit Abstand größte Zustimmung unter den verschiedenen Anlagemöglichkeiten. Rund 58 Prozent der Befragten geben an, beim Thema Vorsorge grundsätzlich auf die bAV zu vertrauen. Die schlechteste Erkenntnis für die Anbieter von staatlich geförderten Riester-Verträgen dabei: Sie landen mit 36 Prozent lediglich auf Platz fünf der gesamten Angebotspalette, noch hinter der gesetzlichen Rentenversicherung, die immerhin

noch 38 Prozent der Befragten favorisieren. Spricht man mit Insidern aus der Finanzbranche, führen sie dieses ernüchternde Resultat vor allem auf den Informationsstand unter den potenziellen Vorsorgesparern beziehungsweise auf das Fehlen desselben zurück. Das Know-how der Deutschen bezüglich „Absicherung für den Ruhestand“ ist auch Ende

### Entwicklung der Riester-Verträge

Nach einem anfangs schleppten Absatzverlauf der Riester-Rente erlief sich das Produkt seit dem Jahr 2005 einer stetig steigenden Beliebtheit im Vertrieb. Dazu hat unter anderem die Verkürzung der natürlichen Provisionszahlung von zehn auf fünf Jahre beigetragen.

Stand/Ende	Versicherungsverträge	Banksparverträge	Investmentfondsvorteile	Wohnriester/Eigenheimrenten	Gesamt
2001	1.400.000	k. A.	k. A.	-	1.400.000
2002	3.047.000	140.500	174.000	-	3.378.500
2003	3.486.000	197.440	241.000	-	3.924.440
2004	3.660.500	213.000	316.000	-	4.189.500
2005	4.796.900	260.000	574.000	-	5.630.900
2006	6.468.000	351.000	1.231.000	-	8.050.000
2007	8.355.000	450.000	1.922.000	-	10.757.000
2008	9.188.000	554.000	2.388.000	22.000	12.147.000
2009	9.794.000	633.000	2.629.000	197.000	13.253.000
1. Hj. 2010	10.127.000	672.000	2.708.000	345.000	13.852.000

Quelle: ZEW, BVMG

# Die DWS Premium-Familie ist größer als man annimmt ...



**DWS**  
„Kinder-Riester“



**DWS**  
RiesterRente  
Premium



„Wohn-Riestern“ –  
aber richtig !



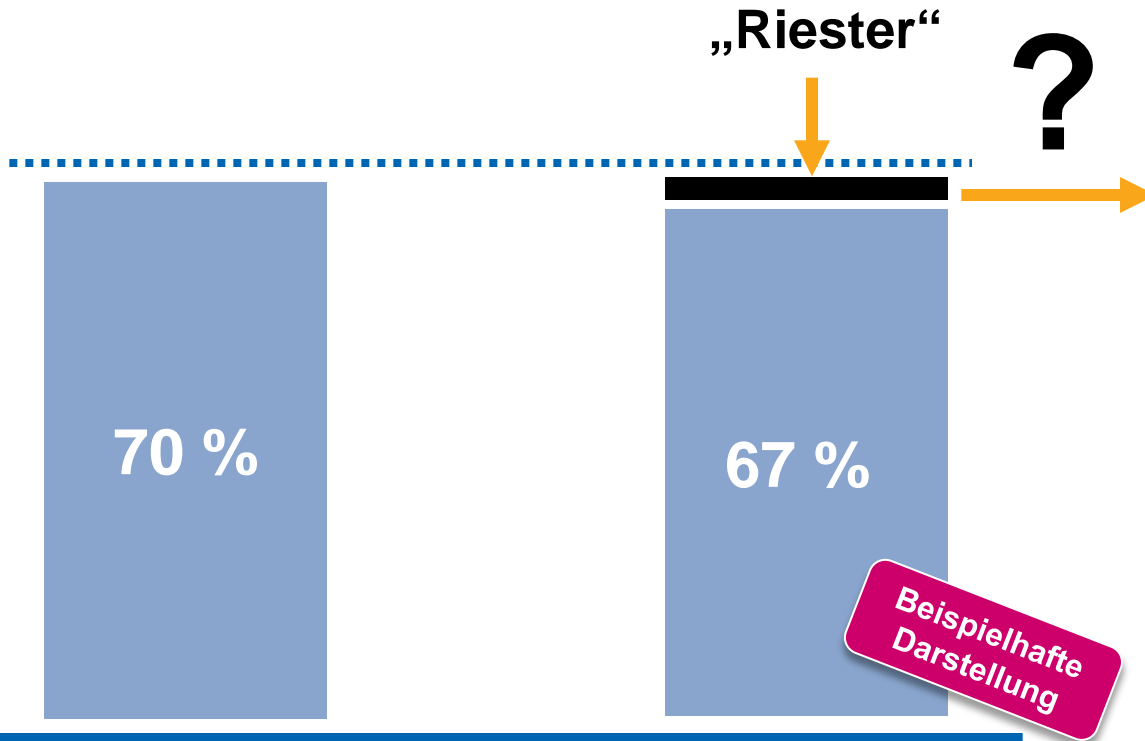
**DWS**  
Basisrente  
Premium



**DWS**  
Vermögenssparplan  
Premium



# Eine Erinnerung: wofür Riester ursprünglich mal gedacht war ...



**Mit max. 162,17 €p.m.  
zur Immobilie?**

**Absenkung des Rentenniveaus von 70 % auf 67 %  
sollten durch die Riester-Rente aufgefangen werden**

# Bausparvertrag oder Fondssparplan? (I)

## PRO RIESTER-BAUSPARVERTRAG

- Sichere, festverzinsliche Anlage über lange Zeiträume möglich (feste Verzinsung der Beiträge **nach** Kosten)
- Zinssicherheit mit vergünstigtem Zins nach Zuteilung durch „integriertes“ Darlehen
  - für fest eingeplanten Hausbau
  - für Anschlussfinanzierung nach der Zinsbindungsdauer
- Hoher Bekanntheitsgrad bei Endkunden
- Transparenz (über Kontoauszüge 1x p.a.)
- Riester-Förderung

## CONTRA RIESTER-BAUSPARVERTRAG

- Verzinsung liegt oftmals unter der Inflationsrate
- Im Verhältnis zur Verzinsung hohe Kosten (u.a. Abschlussprovision, Zinsverlust)
- Geringe Flexibilität
- Keine Partizipation am Produktivkapital (Aktien) und somit sehr geringe Renditechancen in der Ansparphase
- Sofern das Darlehens nicht in Anspruch genommen wird, „sinnloses“ Produkt:
  - als Ansparprodukt ungeeignet (niedriger Zins)
  - Kunde spart für etwas (Eigenheim), von dem er ggf. noch gar nicht weiß, ob er es jemals in Anspruch nehmen wird
- Zur *sofortigen* Finanzierung einer Immobilie ungeeignet
- Nachgelagerte Besteuerung

# Bausparvertrag oder Fondssparplan? (II)

## PRO FONDSSPARPLAN

- Hohe Renditechancen durch hohe Aktienanlage möglich
- Sicherheit durch Beitragsgarantie
- Sicherheit durch weitere Produktoptionen (Höchststandssicherung, Ablaufstabilisator)
- Hohe Flexibilität  
(Zuzahlungen, Beitragsfreistellung, Teilentnahmen aus ungeforderten Beiträgen, geförderte Entnahmen durch „Wohnriester“ zu „günstigen“ 2% Zinsen, endfällige Tilgung von vorhandenen Darlehen zum Laufzeitende, etc.)
- Hohe Transparenz
- Faire Kosten im Verhältnis zur möglichen Rendite
- Riester-Förderung

## CONTRA FONDSSPARPLAN

- Teilweise hohe Schwankungen während der Laufzeit aufgrund der Anlage in Aktienfonds möglich
- Bei konstant schlechter Wertentwicklung Realverlust ebenfalls möglich
- Keine feste Zinszusage während der Ansparphase, bzw. für die zusätzliche Finanzierung über ein externes Darlehen zu Vertragsabschluss (geringere Planungssicherheit)
- Nachgelagerte Besteuerung des geförderten Fondsvermögens (auch bei Wohnriester-Entnahme während der Laufzeit)

# „Wohn-Riestern“ mit der DWS RiesterRente Premium

Ihr persönlicher  
**Eigenheimförderbeleg**  
für die  
**DWS RiesterRente Premium**

Die neue Eigenheimförderung in Verbindung  
mit Ihrer DWS RiesterRente Premium

Sie haben die DWS RiesterRente Premium bei Deutschlands Fondsgesellschaft Nr. 1\* abgeschlossen – DWS Investments. Damit haben Sie sich laut Focus-Money für die „Höchste Riester-Rente“ entschieden.\*\*



Doch damit nicht genug: Wenn Sie beabsichtigen, eine Immobilie zu eigenen Wohnzwecken – wie z. B. ein Eigenheim oder eine Eigentumswohnung – im Inland zu erwerben, so können Sie hierfür Ihre DWS RiesterRente Premium verwenden.

So können Sie beispielsweise Ihr gefördertes Riestervermögen zu Rentenbeginn für die Tilgung einer Immobilie nutzen.

Bitte beachten Sie: Die Möglichkeiten einer Beanspruchung der Eigenheimförderung sollten Sie im Vorfeld umfassend und individuell prüfen.

Sprechen Sie hierzu bitte zu gegebener Zeit mit Ihrem Berater.

Ihre DWS Investments

\* Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds.  
Quelle: EVI, Stand: 30.9.2009  
\*\* Quelle: Focus-Money, 28.09.07, Test 492/07: Fondssparpläne. Ergebnisse beruhen auf einer simulierten Rückrechnung und fallen nur begrenzten Ausprägungen.  
Quelle: Transparenz-Rating des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge (ITA), Stand 07/2006.



**Mit Schwein zum Eigenheim.**  
DWS RiesterRente Premium.

**DWS**  
INVESTMENTS  
Deutsche Bank Gruppe

Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: EVI, Stand: Ende April 2009.

# Die DWS Premium-Familie ist größer als man annimmt ...



**DWS**  
**„Kinder-Riester“**



**DWS**  
**RiesterRente**  
**Premium**



**„Wohn-Riestern“ –**  
**aber richtig !**



**DWS Basisrente**  
**Premium**



**DWS**  
**Vermögenssparplan**  
**Premium**



# Der Zeitpunkt des Sparbeginns ist entscheidend. Je früher, desto besser



## Max ...spart früh

Alter	Sparvermögen
0 Jahre	<b>50,- € mtl.</b>
	↓
35 Jahre	<b>61.437,- €* angespart</b>
	↓
67 Jahre	<b>ca. 425.000,- €* angespart</b>

## Moritz ...leider nicht

Alter	Sparvermögen
0 Jahre	<b>0,- € mtl.</b>
	↓
ab 35 Jahren	<b>425,- €* mtl. angespart</b>
	↓
67 Jahre	<b>ca. 425.000,- €* angespart</b>

\*Annahme: Berechnung mit 6% p.a. Wertentwicklung. Hier wurde mit der Software DWS Power Inside; Version 6.4.0 Februar 2010 ein DWS Vermögenssparplan Premium unter Berücksichtigung aller Kosten berechnet. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Vorliegend handelt es sich um eine reine Beispielrechnung.

# Ungefördertes Sparen ab Geburt möglich



Lebenslange Rente aus  
gefördertem Vermögen<sup>7</sup>

Volle Kapitalisierbarkeit  
des ungeforderten  
Vermögens!<sup>2</sup>

## Höchststandssicherung<sup>6</sup>

Ab dem 55. Geburtstag können einmalig  
erreichte Höchststände gesichert werden  
um Wertverluste zu vermeiden. Dafür wird  
Ihre Anlage defensiver ausgerichtet.

Option  
Ablaufstabilisator  
jederzeit wählbar<sup>5</sup>

## Beginn der Berufstätigkeit<sup>3</sup>

Kind übernimmt die Beitrags-  
zahlung und kann zudem  
Riesterförderung beantragen.  
Bis zu 154 EUR jährliche  
Grundzulage bei Erfüllung der  
Riesterförderfähigkeit. Bis zu  
200 EUR Berufseinsteiger-  
Bonus möglich.

**Finanzieller Spielraum  
durch Teilentnahmen  
aus ungefordertem  
Kapital<sup>1</sup>** (z.B. Einrichtung  
der ersten Wohnung, zu  
Weiterbildungszwecken,  
etc.) 1x jährlich kostenfrei  
Es müssen mind. 2.000,-  
Euro im Vertrag bleiben

**Vertrags-  
abschluss**  
Eltern oder  
Großeltern sparen  
für das Kind  
(Verfügungssperre  
möglich)

## Zuzahlungen in den Vertrag möglich

Zuzahlungen und  
Beitrags erhöhungen  
sind möglich. (z.B. zur  
Taufe, Geburtstag,  
Konfirmation, etc.)

Ungefördertes Kapital

Gefördertes  
Kapital

Beitragsgarantie<sup>4</sup>

Eingezahltes  
Kapital

Ansparphase (0-67)

DWS Ablaufstabilisator

Höchststand-  
sicherung

<sup>1</sup>Eine Teilkündigung ist nur für Guthaben aus nicht geförderten Beiträgen zulässig. Aus dem aktuellen und den letzten beiden Beitragsjahren können nur Beiträge über der Grenze von 1.946,- EUR pro Jahr verfügt werden. Das verbleibende Restguthaben muss mindestens 2.000,- EUR betragen. Im Falle der Teilkündigung verringert sich Beitragszusage sowie ggf. die Höchststandssicherung gemäß der in Nr. 12 der Besonderen Bedingungen angegebenen Formel. Eine Teilkündigung ist nur einmal pro Kalenderjahr möglich. Bitte beachten Sie die genauen Voraussetzungen von Teilentnahmen (= Teilkündigung) in Nummer 14 der Besonderen Bedingungen der DWS RiesterRente Premium / des DWS Vermögenssparplan Premium (Stand: 04/ 2011). <sup>2</sup>Nach mind. 12 Jahren Vertragslaufzeit und nach Vollendung des 60. Lebensjahrs ist nur die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen eingezahlten Beiträgen und Leistung zu versteuern (mit pers. Steuersatz). Sind diese Voraussetzungen nicht erfüllt, ist der volle Unterschiedsbetrag zwischen eingezahlten Beiträgen und Leistung mit dem individuellen Steuersatz zu besteuern. Bitte beachten Sie die „Kurzangaben zu steuerrechtlichen Vorschriften“ im DWS RiesterRente Premium/ DWS Vermögenssparplan Premium Antragsformular. 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, die Verkaufsunterlagen mit Risikohinweisen und weitere Informationen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei Ihrem Berater und der DWS Investment GmbH, Mainzer Landstraße 178-190, D 60327 Frankfurt am Main. 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 die Verkaufsunterlagen. <sup>3</sup>Alle Riester-Berechtigten, die zu Beginn des Antragsjahres das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben bekommen bis zu 200 Euro vom Staat dazu. <sup>4</sup>Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung) 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. <sup>5</sup>Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang des Ablaufstabilisators sind im Antragsformular des DWS Vermögenssparplan Premium in den Besonderen Bedingungen geregelt. Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge. Die einmal gewählte Option kann nicht wieder abgewählt werden. <sup>6</sup>Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind im Antragsformular des DWS Vermögenssparplan Premium in den Besonderen Bedingungen geregelt. Für diese Sicherung wird das Investment konservativer ausgerichtet. <sup>7</sup>Gefördertes Vermögen aus dem DWS Vermögenssparplan Premium Vertrag wird i.d.R. in der Auszahlphase als sog. Sonstige Einkünfte (§22 Nr. 5 EStG) mit dem individuellen Steuersatz besteuert. Weitere Hinweise dazu in den „Kurzangaben zu steuerrechtlichen Vorschriften“ im DWS RiesterRente Premium/ DWS Vermögenssparplan Premium Antragsformular (Stand: 04/ 2011).

# „Kinder-Riester ist ab Geburt des Kindes möglich

## Besonderheiten DWS Premium-Sparpläne für Kinder (I)

- **Ab Geburt:** Die DWS RiesterRente Premium / der DWS Vermögenssparplan Premium können bereits **ab Geburt abgeschlossen** werden.
- **Garantie<sup>1</sup>:** **Garantie auf alle eingezahlten Beiträge.** Die Garantie auf die eingezahlten Beiträge gilt zum Beginn des vereinbarten Auszahlungszeitpunkts - **nicht** während der Laufzeit.
- **Beitrag:** Optimal als langfristiger, renditeorientierter Sparplan - **schon ab 25 € monatlich.** Zuzahlungen, Beitragsfreistellungen, -reduzierungen oder -erhöhungen sind möglich. Auch gegen Einmalzahlung ab 2.500 € (nur DWS Vermögenssparplan Premium) möglich.
- **Mögliche Förderung<sup>2</sup>:** Sobald das Kind in Zukunft „riesterförderfähig“ ist, kann für den abgeschlossenen Fondssparplan die **staatliche Förderung** beantragt werden. Ab dann spart der Staat für die Kleinsten mit.
- **Flexibilität<sup>3</sup>:** z.B. durch **Entnahmemöglichkeiten.**
- **Abgeltungsteuerfrei<sup>4</sup>:** Nach mind. 12 Jahren Vertragslaufzeit und nach Vollendung des 60. Lebensjahres ist nur die Hälfte des Unterschiedsbetrages zwischen eingezahlten Beiträgen und Leistung zu versteuern (mit pers. Einkommensteuersatz). Auch während der Laufzeit fällt keine Abgeltungsteuer an.
- **Vielfältige Einsatzmöglichkeit:** Als „Eltern-“, „Kinder-“ oder „Enkel-“ Fondssparplan für die langfristige Vorsorge einsetzbar.

<sup>1</sup>Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung) 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.

<sup>2</sup>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 maximale Eigenbeitrag ist auf 2.100 € (einschl. Zulagen) begrenzt. Alle Riester-Berechtigten, die z.B. für 2008 Zulagen beantragen und zu Beginn des Jahres 2008 das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben, bekommen bis zu 200 € vom Staat extra.

<sup>3</sup>Eine Teilkündigung ist nur für Guthaben aus nicht geförderten Beiträgen zulässig. Aus dem aktuellen und den letzten beiden Beitragsjahren können nur Beiträge über der Grenze von 1.946,- EUR pro Jahr verfügt werden. Das verbleibende Restguthaben muss mindestens 2.000,- EUR betragen. Im Falle der Teilkündigung verringert sich Beitragszusage sowie ggf. die Höchststandssicherung gemäß der in Nr. 12 der Besonderen Bedingungen angegebenen Formel. Eine Teilkündigung ist nur einmal pro Kalenderjahr möglich. Es ist zu beachten, dass bei Teilentnahmen vor Ablauf des 60. Lebensjahres (bei nach 2011 abgeschlossenen Verträgen: des 62. Lebensjahres) oder vor Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit der volle Unterschiedsbetrag zwischen eingezahlten Beiträgen und Leistung mit dem individuellen Steuersatz zu besteuern ist. Bitte beachten Sie des Weiteren die genauen Voraussetzungen von Teilentnahmen (= Teilkündigung) in Nummer 14 der Besonderen Bedingungen des DWS Vermögenssparplans Premium / der DWS RiesterRente Premium (Stand: 04/ 2011). Bei Kündigung/ Teilentnahme des Vertrages vor Vollendung des 60. Lebensjahres oder nach weniger als 12 Jahren Vertragslaufzeit ist der Unterschiedsbetrag

<sup>4</sup>Leistungen aus Riester-Verträgen werden als so genannte Sonstige Einkünfte (§ 22 Nr. 5 EStG) nachgelagert besteuert.

## Weitere Informationen...

### Besonderheiten DWS Premium-Sparpläne für Kinder (II)

- **Depotführung:** Das Depot wird auf den Namen des Kindes geführt.
  - **Einzahlungen:** Einzahlungen können vom Girokonto des/der Erziehungsberechtigten oder auch der Großeltern oder Patenonkel und -tanten (gesonderte Unterschrift erforderlich) erfolgen.
  - **Legitimation:** Von allen Erziehungsberechtigten (beide Elternteile!) wird die Legitimation benötigt. Zusätzlich ist eine Kopie der Geburtsurkunde des Kindes beizulegen.
  - **2x Unterschrift:** Für die Depoteröffnung eines Kindes sind beide Unterschriften der Erziehungsberechtigten zwingend erforderlich. Sofern die Zahlung von einem anderen Konto erfolgen soll, muss natürlich auch der Kontoinhaber (bspw. Großeltern) an entsprechender Stelle (Lastschriftdaten im Antrag) unterschreiben.
  - **Berechnung des Kinderangebotes:** Eine Modellrechnung für Kinder kann mit der Angebotssoftware der DWS (DWS Power Inside) erstellt werden. Die Angebotsberechnungssoftware steht im Beraterforum zum Download zur Verfügung.
- Neu!** **Sperrvermerk für Vertragszugriff:** Im Antragsformular des DWS Vermögenssparplan Premium kann ein Sperrvermerk gesetzt werden. Eltern kann dadurch der Zugriff auf den Vertrag ihres Kindes untersagt werden.

# Kinder-Riester – Kundenansprache



Seit Januar 2010 gibt es 20 Euro mehr Kindergeld

Im Zuge des Wachstumsbeschleunigungsgesetzes, wurde das Kindergeld um 20 Euro pro Monat angehoben.

5 Euro + Kindergelderhöhung = 25 Euro für den Nachwuchs



**= Ihr Vertriebs Erfolg**

# Kinder-Riester – Kundenansprache



Seit Januar 2008 - Kinderzulage 300 Euro\*

Bei Geburt eines Kindes, sinkt der Eigenbeitrag im Riestervertrag um 300 Euro pro Jahr:

300 Euro = Kinder-Riester in Höhe von  
25 Euro monatlich



**= Ihr Vertriebs Erfolg**

\* Gilt für Kinder, die ab 01.01.2008 geboren sind / werden.

# Neuerungen bei Kinder-Riester – Vertriebsunterstützung



**Später groß rauskommen.**  
Bestätigung über den Abschluss einer  
DWS RiesterRente Premium

Depotnummer:

für

von

Einzahlungsbetrag:

Vertragsbeginn:

Ort/Datum Vermittelt von

**GELD GEHÖRT ZUR NR. 1.**   
Deutsche Bank Gruppe

Die DWS/DK Gruppe ist nach verschiedenen Fondenswerten der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds.  
Quelle: WFI, Stand: Ende März 2011

- **Neu:** die **Kinder-Riester „Geschenk“-Urkunde** für z.B. Eltern, Großeltern oder Paten
- Einsatzmöglichkeiten:
  - Zur Depoteröffnung („Nachfassaktion“)
  - Als „Präsent“
  - ...

Unter [www.dws.de](http://www.dws.de)  
als pdf abrufbar

# Neuerungen bei Kinder-Riester – Vertriebsunterstützung

Später groß rauskommen.  
DWS RiesterRente Premium

**1**

	Wochenzeit	Montag	Dienstag	Mittwoch	Donnerstag	Freitag
1						
2						
3						
4						
5						

**DWS**  
INVESTMENTS

Herr/Frau  
Name  
Straße  
PLZ  
Ort

1997 Investment-Beitrag  
Mindest-Einzahlung: 100 € mit  
maximal 1000 € pro Jahr

Investmentart  
DWS RiesterRente Premium

Name  
Geburtsdatum  
Geburtsort  
15.08.1997  
10000

**GELD GEHÖRT ZUR NR. 1** **DWS**  
INVESTMENTS  
Deutsche Bank Gruppe

Unternehmen der größte deutsche Anbieter von Pensionsfonds, Suite 801, Strand, Ende April 2017

Für einen guten Start ins Leben –  
DWS RiesterRente Premium für Kinder

Dieser geliebte Herr/Mutterchen,  
für eine gute Altersvorsorge ist es nie zu früh. Riesten Sie daher jetzt für Ihre Kinder (s) mit der DWS RiesterRente Premium.

Die Finanzdienstleistungen Focus-Konzepte und Euro haben diese Altersvorsorge ein ausgezeichnetes Zeugnis ausgesprochen. So ist eine Deutschland-Schulstiftung und keine RiesterRente unter den Fondspapieren. Gute Fakten bekommen auch die Eltern dankend entgegen.

- Optimal als langfristige, renditeorientierte Spielerei – schon ab 35. Euro monatlich
- Vollständig steuerlich abgesichert, bestmöglicher
- Mögliche staatliche Förderung bei Berufsvorbereitung der Kinder
- Hohe Flexibilität – durch Einzahlungsstufen und flexible Einzahlungen

Starten Sie gleich (s) – mit der DWS RiesterRente Premium für Kinder. Ihnen auch für eine persönliche Beratung zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Name

- Aktion Schulbeginn
- Einsatzmöglichkeiten:
  - Zum Auslegen an Schulen
  - Als Give-away
  - Gezielte Bestandskundenansprache
  - ...



Unter [www.dws.de](http://www.dws.de)  
oder im DWS  
Webshop abrufbar

# Die DWS Premium-Familie ist größer als man annimmt ...



**DWS**  
„Kinder-Riester“



**DWS**  
RiesterRente  
Premium



„Wohn-Riestern“ –  
aber richtig !



**DWS**  
Basisrente  
Premium



**DWS**  
Vermögenssparplan  
Premium



# Einmalbeiträge „richtig“ anlegen



**DB Vita S.A.**  
Deutsche Bank Gruppe



Deutsche Bank Gruppe

DB Vita S.A.



# Ihr Verkaufspotenzial: Das aktuelle Marktumfeld kann - gerade für sichere Einmalanlagen – großes Potenzial bieten

**Ablaufende  
Tages- /  
Festgelder**



**Hohe Sparquoten**



**Ablaufende  
Lebensversicherungen**



**Leistungen aus  
Erbchaften, Boni,  
etc.**



# Wissen Sie eigentlich noch, was vor 12 Jahren war?

Abo | Webshop | Leserreisen | Anzeigenaufgabe | Newsletter

powered by BerlinOnline

Seite versenden

Seite drucken

Uhrzeit:  
11:1°C

**Berliner Zeitung**

Im Textarchiv Finden!

ITIK WIRTSCHAFT VERMISCHTES KULTUR SPORT WISSEN MÄRKTE

Archiv » 1999 » 12. November » Sonderbeilagen

## Textarchiv

VERLAGS-THEMA GELD-JOURNAL

### Sollte 1999 noch eine Lebensversicherung abgeschlossen werden? Faustregeln

- Kurz vor Jahresende drängen viele Versicherungen potenzielle Kunden zum Abschluss neuer Kapitallebensversicherungen dazu gehören auch fondsgebundene Lebensversicherungen, Direktversicherungen und Rentenpolicen mit so genanntem Kapitalwahlrecht. Sie weisen darauf hin, dass das geplante Steuerbereinigungsgesetz vorsieht, ab dem Jahr 2000 den Ertrag neu abgeschlossener Policen, die das Ersparte nach Ablauf auf einen

Schlag auszahlen, zu besteuern. Bisher dürfen Versicherungsnehmer die bei Vertragsablauf gezahlten Zinsüberschüsse steuerfrei kassieren, wenn der Vertrag mindestens zwölf Jahre lief, 60 Prozent der Gesamtbeiträge als garantierte Todesfallleistung vereinbart sind und der Versicherungsnehmer nicht weniger als fünf Jahre Beitrag gezahlt hat. Mit der geplanten Besteuerung

sinkt die Rendite der Kapitallebensversicherung mit einmaliger Kapitalauszahlung, die schon jetzt vor Steuern eher mäßig ist, gegenüber den bisher sechs Prozent je nach individuellem Steuersatz auf 4,3 bis gut fünf Prozent.

ARCHIV

Suchen

Stichwort:

Autor:

Ressort:

Zeitraum: (Format: 31.05.2008)

von

bis

Finden

Blättern

Jahr 2011	Jahr 2010	Jahr 2009
Jahr 2008	Jahr 2007	Jahr 2006
Jahr 2005	Jahr 2004	Jahr 2003
Jahr 2002	Jahr 2001	Jahr 2000
Jahr 1999	Jahr 1998	Jahr 1997
Jahr 1996	Jahr 1995	Jahr 1994

ANZEIGE



**Für Weinliebhaber**  
8 Flaschen 2007er Monastrell + 4 Rotweingläser von Spiegelau, statt 103,10 € nur 49 €.



**Adobe® Acrobat® X**  
Führen Sie Multimedia-Inhalte in einer ansprechenden Präsentation zusammen.



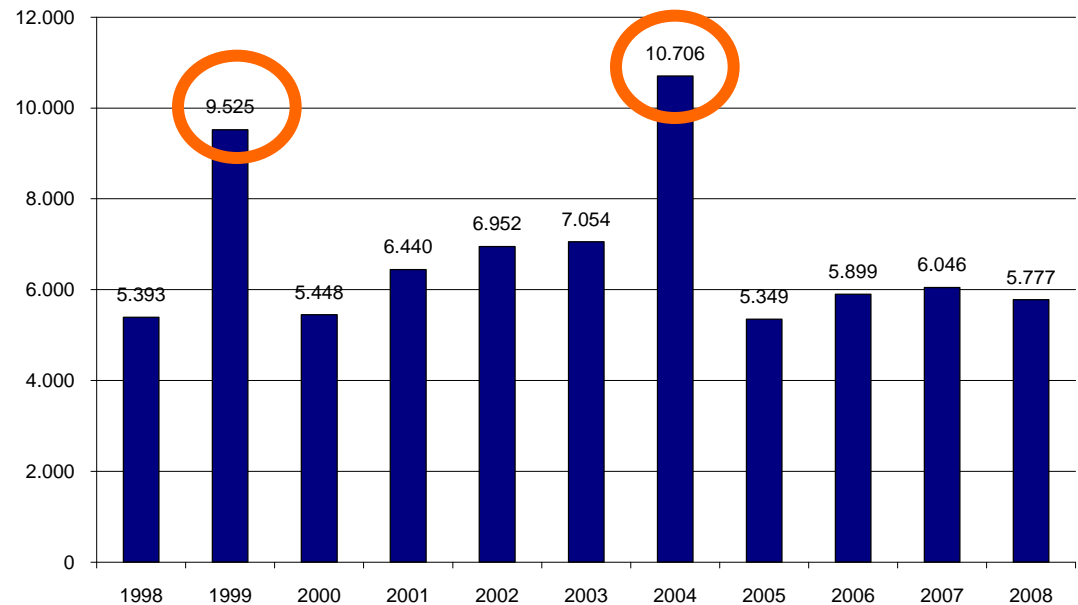
**Für Singles mit Niveau**  
Jetzt ElitePartner.de kostenlos kennenlernen und den richtigen Partner finden.

adcloud

Schlag auszahlen, zu besteuern. Bisher dürfen Versicherungsnehmer die bei Vertragsablauf gezahlten Zinsüberschüsse steuerfrei kassieren, wenn der Vertrag mindestens zwölf Jahre lief, 60 Prozent der Gesamtbeiträge als garantierte Todesfallleistung vereinbart sind und der Versicherungsnehmer nicht weniger als fünf Jahre Beitrag gezahlt hat. Mit der geplanten Besteuerung sinkt die Rendite der Kapitallebensversicherung mit einmaliger Kapitalauszahlung, die schon jetzt vor Steuern eher mäßig ist, gegenüber den bisher sechs Prozent je nach individuellem Steuersatz auf 4,3 bis gut fünf Prozent.

# In den kommenden Jahren wird die Anzahl der ablaufenden Lebensversicherungen (deutlich) ansteigen...

- Einmalbeitragsprodukte spielen insbesondere bei der Wiederanlage eine wichtige Rolle
- Besonderes Potenzial für die Wiederanlage ist für die Jahre **ab 2011** zu erwarten, da die im Jahr 1999\* abgeschlossenen Lebensversicherungen (siehe Graphik) sukzessive fällig werden
- Ein ähnlicher „Peak“ ist für die Jahre **ab 2016** zu erwarten. Dann werden die Lebensversicherungsverträge sukzessive fällig, die 2004 noch nach „altem Recht“ abgeschlossen worden sind

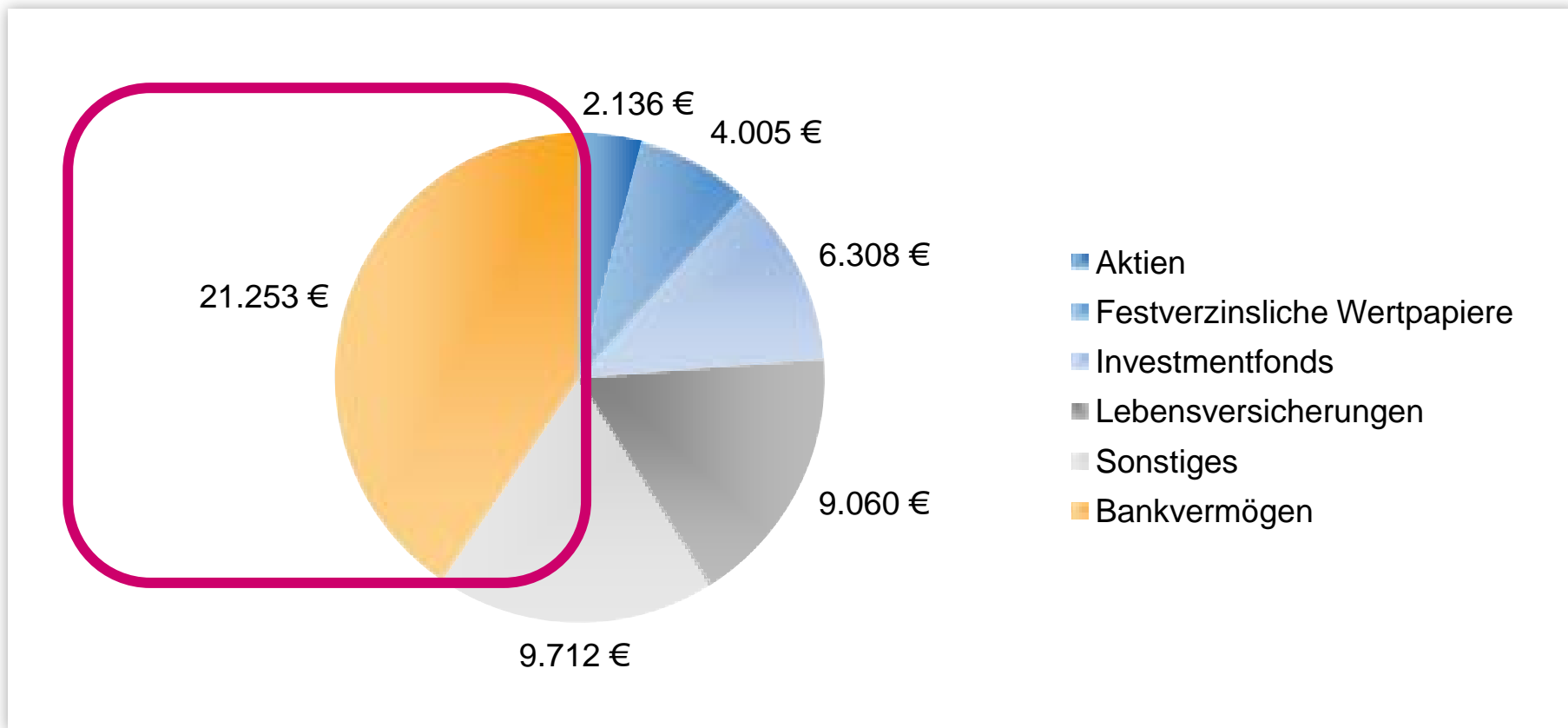


\*Hintergrund: 1999 wurde die Abschaffung des Steuerprivilegs in der Lebensversicherung diskutiert, aber gesetzlich nicht umgesetzt

\*\* Annualised Premium Equivalent (APE) = Laufende Beiträge + 10% der Einmalbeiträge des jeweiligen Jahres. Neugeschäft ohne Dynamikerhöhungen (nur eingelöste Versicherungsscheine), Quelle: GDV

# Wie sparen die Deutschen?

Insgesamt hat jeder im Schnitt 52.474 Euro auf der „hohen Kante“



Quelle: Finanzierungsrechnung der Deutschen Bundesbank (Geldvermögen und Verbindlichkeiten der privaten Haushalte 2009), ZEW-Berechnungen

# Sind Ihre Kunden richtig investiert?

## Beispiel: was aus 10.000 Euro wurde

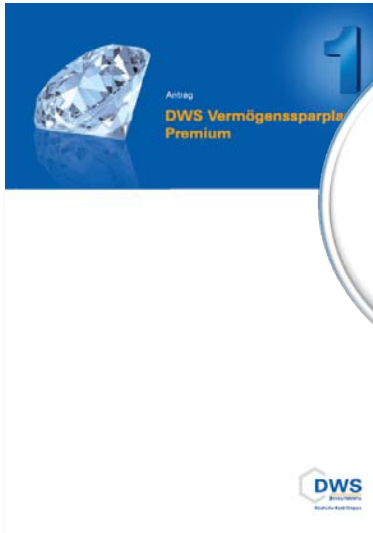
Selbst bei Top-Offerten für Tages- und Festgeld bleibt für die Sparer nach Abzug einer Inflationsrate von 2,3% und der Abgeltungsteuer kaum noch etwas übrig. Die Übersicht zeigt die Anbieter mit den besten Konditionen für das vergangene Jahr und was Anlegern von 10.000 Euro übrig bleibt.

Festgeld Anbieter	Zins in %	Guthaben nach Inflation	Guthaben nach Inflation und Steuer <sup>1</sup>	Einlagensicherung
Bigbank	3,0	10.070 €	9.991 €	100.000 €
NIBC Direkt	2,4	10.010 €	9.947 €	100.000 €
ICICI Bank	2,4	10.010 €	9.947 €	15 Millionen €
SKG Bank	2,2	9.970 €	9.917 €	komplett
ISBANK	2,0	9.970 €	9.917 €	18,3 Millionen €
Durchschnitt <sup>2</sup>	1,25	9.895 €	9.862 €	
Tagesgeld				
1822 direkt	2,0	9.970 €	9.917 €	komplett
Bank of Scotland	2,0/2,1/2,2 <sup>3</sup>	9.986 €	9.929 €	85.000 brit. £
Cosmos direct	2,1/1,75 <sup>3</sup>	9.970 €	9.901 €	Über Protector 100%
NIBC Direct	2,0	9.970 €	9.917 €	100.000 €
Durchschnitt <sup>2</sup>	1,16	9.886 €	9.855 €	

1) Steuersatz: 26,38 Prozent; 2) Ø von 80 Banken; 3) Ab 15.7.2010 2,10%; Ab 12.8.2010 2,20%; 4) Ab 1.7.2010 1,75%

Quelle: Handelsblatt, FMH-Finanzberatung, Stand: 27. Juni 2011

# Für jeden Kunden das richtige Einmalbeitragsprodukt



„Jedermann-sparen“ ab 2.500 € mit DWS VSP

## „Jedermann-Sparen“ mit DWS VSP

- **SICHERHEIT:** durch Beitragsgarantie und z.B. Höchststandssicherung
- **RENDITECHANCEN:** durch aktienorientiertes, langfristiges Sparen
- **STEUERLICHE BEHANDLUNG:** Alternative zur Abgeltungsteuer
- **VERTRAUEN:** Kunden die transparente, nachvollziehbare Anlagekonzepte suchen (bspw. Kosten, Anlage, etc.)

→ **Potential: (fast) alle Bundesbürger**



„Exklusiv-Sparen“ ab 25.000 € mit db Vita Premium

## Exklusiv-Sparen mit db Vita

- LV gegen Einmalbeitrag
- 12/60 Regelung
- Freie Fondsauswahl, bis zu 160 Fonds zur Auswahl
- Zusätzlicher Risikoschutz
- Shifts / Vergütung orientiert sich am Fondsdepot

→ **Potential: Exklusivlösung ab 25.000 Euro Anlage**

# Warum der DWS Vermögenssparplan Premium für die Wiederanlage hochattraktiv sein kann

- **Hohe Aktienquoten** möglich bei gleichzeitiger **Bruttobeitragsgarantie\***
- **Steuerlich attraktiv**, da Nutzung der „12 / 60“ – **Regelung\*\*** möglich
- Klare Positionierung: **renditeorientierter, langfristiger Vermögensaufbau**
- Im Verkauf einfaches, leicht nachvollziehbares und **transparentes Fondsprodukt**
- **Stabilisierung der Anlageergebnisse** durch **DWS Ablaufstabilisator\*\*\*** und **Höchststandssicherung\*\*\*\*** möglich

\* Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung) 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

\*\* Leistungen aus dem DWS Vermögenssparplan Premium zählen nicht zu den Kapitaleinkünften (§22 Nr. 5 EStG). Sie unterliegen somit nicht der Abgeltungsteuer. Auf geförderten Beiträgen beruhende Leistungen werden in der Auszahlungsphase mit dem individuellen Steuersatz besteuert. Soweit Leistungen in der Auszahlungsphase auf nicht geförderten Beiträgen beruhen, ist der Unterschiedsbetrag zwischen der ausgezahlten Leistung und den auf sie entrichteten Beträgen zu versteuern; es ist nur die Hälfte des Unterschiedsbetrags zu versteuern, wenn eine Auszahlung nach Vollendung des 60. Lebensjahres und nach Ablauf von zwölf Jahren seit Vertragsschluss erfolgt.

\*\*\* Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang des Ablaufstabilisators sind im Antragsformular des DWS Vermögenssparplan Premium, Stand 04/2011 in den Besonderen Bedingungen geregelt. Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge. Die einmal gewählte Option kann nicht wieder abgewählt werden.

\*\*\*\* Für diese Sicherung wird das Investment konservativer ausgerichtet. Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung sind im Antragsformular des DWS Vermögenssparplan Premium, Stand 04/2011, in den Besonderen Bedingungen geregelt.

# Passt sich fast jeder Lebenssituation an: der DWS Vermögenssparplan Premium ist flexibel

Kapitalisierbarkeit des ungeförderten Vermögens

Teilentnahmen aus ungefördertem Vermögen unter bestimmten Voraussetzungen möglich<sup>1</sup>

Option Ablaufstabilisator jederzeit wählbar

Optionale Höchststandssicherung ab dem 55. Geburtstag wählbar

Beitragsgarantie<sup>2</sup>

Einmalbeitrag

Ansparphase (0-67)

DWS Ablaufstabilisator<sup>3</sup>

Höchststandssicherung<sup>3</sup>

Regelmäßig sparen oder Einmalbeitrag

Zuzahlungen, Beitragsfreistellungen, -erhöhungen möglich<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Eine Teilkündigung ist nur für Guthaben aus nicht geförderten Beiträgen zulässig. Aus dem aktuellen und den letzten beiden Beitragsjahren können nur Beiträge über der Grenze von 1.946,- EUR pro Jahr verfügt werden. Das verbleibende Restguthaben muss mindestens 2.000,- EUR betragen. Im Falle der Teilkündigung verringert sich Beitragszusage sowie ggf. die Höchststandssicherung gemäß der in Nr. 12 der Besonderen Bedingungen angegebenen Formel. Eine Teilkündigung ist nur einmal pro Kalenderjahr möglich. Es ist zu beachten, dass bei Teilentnahmen vor Ablauf des 60. Lebensjahres (bei nach 2011 abgeschlossenen Verträgen: des 62. Lebensjahres) oder vor Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit der volle Unterschiedsbetrag zwischen eingezahlten Beiträgen und Leistung mit dem individuellen Steuersatz zu besteuern ist. Bitte beachten Sie des Weiteren die genauen Voraussetzungen von Teilentnahmen (= Teilkündigung) in Nummer 14 der Besonderen Bedingungen des DWS Vermögenssparplans Premium. Bei Kündigung/ Teilentnahme des Vertrages vor Vollendung des 60. Lebensjahres oder nach weniger als 12 Jahren Vertragslaufzeit ist der Unterschiedsbetrag zwischen Leistung und Beiträgen voll mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern (ggf. Rückzahlung der Förderung). <sup>2</sup> Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung) 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.

<sup>3</sup>Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang der Höchststandssicherung bzw. zum Ablaufstabilisator sind im Antragsformular des DWS Vermögenssparplan Premium in den Besonderen Bedingungen, Stand 04/2010, geregelt. Für diese Sicherung wird das Investment defensiver ausgerichtet. <sup>4</sup>Beiträge im Form einer Erhöhung der regelmäßigen Beiträge oder in Form von unregelmäßigen Zuzahlungen über die staatliche geförderte Höchstgrenze (2.100 Euro) hinaus können nur bis 5 Jahre vor dem vertraglich vereinbarten Auszahlungsbeginn erbracht werden.

# DWS Vermögenssparplan Premium: Beispielhafter Kunde mit 25 Jahren Restlaufzeit (Einmalbeitrag)

Beispielhafte Darstellung



Quelle: DWS, Stand: 02.08.2011

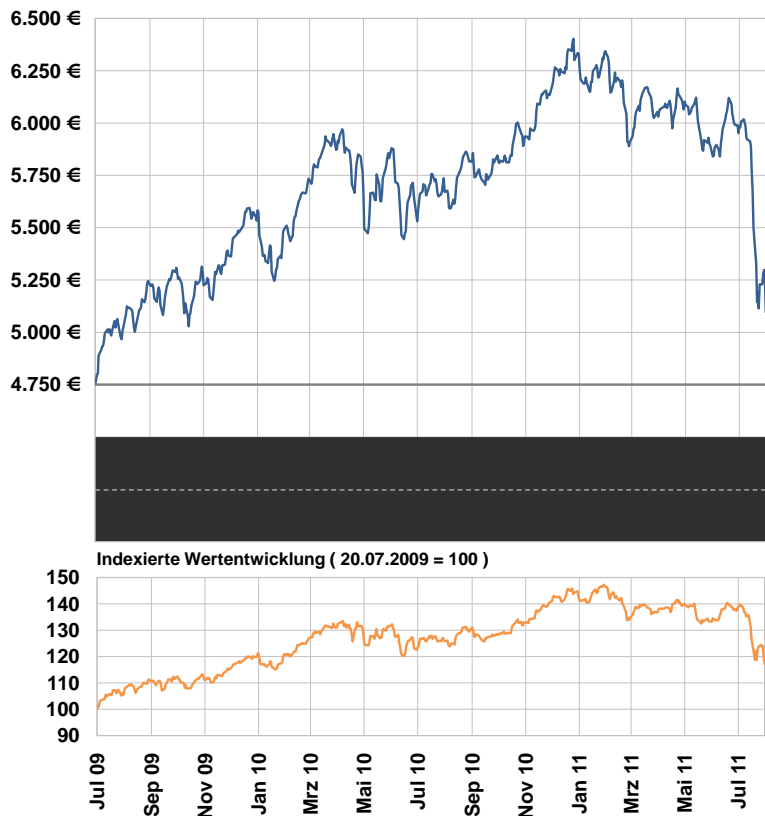
Die Höhe des Anteils der Wertsteigerungskomponente hängt u.a. von der Wertentwicklung des DWS Vorsorge Dachfonds ab. Der DWS Vorsorge Dachfonds ist in Bezug auf die enthaltenen Werte nicht vollständig mit denen des Aktienmarktindex MSCI World TR Net Index (€) identisch. Der Vergleich dient ausschließlich der Illustration des Produktverhaltens im Kontext der Marktentwicklung eines ähnlichen Index, der das Anlageuniversum des DWS Vorsorge Dachfonds widerspiegelt.

Die Darstellung illustriert einen in Bezug auf das Vertragsguthaben beispielhaften DWS Vermögenssparplan Premium (VSP) Kunden des DWS Vermögenssparplan Premium Vertragsbestandes, welcher nach folgenden Kriterien selektiert wurde.

Bei der Auswahl wurden nur Verträge berücksichtigt, die eine Vertragshistorie von mind. 21 Monaten aufweisen, die entweder (a) regelmäßige (monatliche) Beitragszahlungen und keine Zuzahlungen oder (b) lediglich jährliche Einmalzahlungen verzeichnen und deren Vertragsrestlaufzeit mit der in der Überschrift übereinstimmt, wobei eine Abweichung von +/- 6 Monaten toleriert wird. Aus diesen selektierten Verträgen wurde ein beispielhafter VSP Kunde mit seinen individuellen Vertragsbestandteilen anhand des Medians, ein statistisches Maß für den Mittelwert, ausgewählt. Berücksichtigt wurden die Nettobeitragszahlungen, d.h. alle Beträge sind um die Abschluss- und Vertriebskosten sowie der jährlichen Depotgebühr verringert. Nähere Details zu den aktuellen Kosten entnehmen Sie den Besonderen Bedingungen im DWS Vermögenssparplan Premium Antragsformular, Stand: 04/2011.

Quelle: Eigene Berechnungen. Betrachtung eines beispielhaften Kundendepots des DWS VSP. Kunden mit ähnlichen Vertragseigenschaften können abweichende Werte aufweisen. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. Der dargestellte Finanzindex MSCI World TR Net (€) stellt keine Benchmark für die der Wertsteigerungs- und Kapitalerhaltungskomponente zugrunde liegenden Fonds dar und dient ausschließlich der Illustration.

# DWS Vermögenssparplan Premium: Beispielhafter Kunde mit 25 Jahren Restlaufzeit (Einmalbeitrag)



Beispielhafte Darstellung

Die Höhe des Anteils der Wertsteigerungskomponente hängt u.a. von der Wertentwicklung des DWS Vorsorge Dachfonds ab. Der DWS Vorsorge Dachfonds ist in Bezug auf die enthaltenen Werte nicht vollständig mit denen des Aktienmarktindex MSCI World TR Net Index (€) identisch. Der Vergleich dient ausschließlich der Illustration des Produktverhaltens im Kontext der Marktentwicklung eines ähnlichen Index, der das Anlageuniversum des DWS Vorsorge Dachfonds widerspiegelt.

Die Darstellung illustriert einen in Bezug auf das Vertragsguthaben beispielhaften DWS Vermögenssparplan Premium (VSP) Kunden des DWS Vermögenssparplan Premium Vertragsbestandes, welcher nach folgenden Kriterien selektiert wurde.

Bei der Auswahl wurden nur Verträge berücksichtigt, die eine Vertragshistorie von mind. 21 Monaten aufweisen, die entweder (a) regelmäßige (monatliche) Beitragszahlungen und keine Zuzahlungen oder (b) lediglich jährliche Einmalzahlungen verzeichnen und deren Vertragsrestlaufzeit mit der in der Überschrift übereinstimmt, wobei eine Abweichung von +/- 6 Monaten toleriert wird. Aus diesen selektierten Verträgen wurde ein beispielhafter VSP Kunde mit seinen individuellen Vertragsbestandteilen anhand des Medians, ein statistisches Maß für den Mittelwert, ausgewählt. Berücksichtigt wurden die Nettobeitragszahlungen, d.h. alle Beträge sind um die Abschluss- und Vertriebskosten sowie der jährlichen Depotgebühr verringert. Nähere Details zu den aktuellen Kosten entnehmen Sie den Besonderen Bedingungen im DWS Vermögenssparplan Premium Antragsformular, Stand: 04/2011.

Quelle: Eigene Berechnungen. Betrachtung eines beispielhaften Kundendepots des DWS VSP. Kunden mit ähnlichen Vertragseigenschaften können abweichende Werte aufweisen. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. Der dargestellte Finanzindex MSCI World TR Net (€) stellt keine Benchmark für die der Wertsteigerungs- und Kapitalerhaltungskomponente zugrunde liegenden Fonds dar und dient ausschließlich der Illustration.

## In der Zusammenfassung:

### Wichtige Merkmale des DWS Vermögenssparplan Premium

- Keine Abgeltungsteuer aufgrund der nachgelagerten Besteuerung als so genannte Sonstige Einkünfte - Häufige Besteuerung der Erträge bei Einhaltung 60/12
- Langfristig in attraktive Aktienfonds sparen
- Innovatives Anlagemodell
- 100% Beitragsgarantie zum Laufzeitende\*\*
- Risikoreduzierung durch Ablaufstabilisator und Höchststandssicherung möglich
- Flexibilität in der Ein- und Auszahlungsphase  
– Zuzahlungen und Teilentnahmen möglich\*\*\*
- Vererbbarkeit\*\*\*
- Hohe Transparenz
- Für viele Zielgruppen interessant
- Fondssparplan mit Vorabprovision



\*Empirische Analyse der Kosteninformationen in den Produktinformationsblättern von Anbietern von Altersvorsorgelösungen durch ITA - Institut für Transparenz in der Altersvorsorge GmbH und deren Vereinbarkeit mit den durch das ITA ausgelegten gesetzlichen Vorgaben. Durchführung im Mai 2010.

\*\*Die DWS Investment GmbH sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase (vorbehaltlich Kündigung) 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 genauen Einzelheiten der Produktmerkmale sind in den Besonderen Bedingungen des DWS Vermögenssparplan Premium geregelt.

# Unser Premium-Produkt aus Luxemburg: db Vita Premium & db Vita Premium Select

Produkteigenschaften		DB Vita Premium	DB Vita Premium Select
<b>A</b>	Produkttyp	<b>Fondsgebundene Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag</b>	
<b>B</b>	Mindestbeitrag	<b>25.000 EUR</b>	<b>25.000 EUR</b>
<b>C</b>	Fondspalette	<b>derzeit ca. 100 DWS-Fonds</b>	<b>ca. 100 DWS-Fonds &amp; ca. 50 Drittfonds</b>
<b>D</b>	Wechsel der Anlagestrategie	<b>möglich*</b>	<b>möglich*</b>
<b>E</b>	Verwaltungskosten	<b>0,15% p.a.</b>	<b>0,45% p.a.</b>
<b>F</b>	Stückkosten / Kosten Kündigung	<b>keine</b>	<b>keine</b>

\* Zur Bearbeitung des Kundenauftrags siehe Hinweise auf den jeweiligen Serviceblättern. Im Rahmen der Ausführung des Fondserwerbs gelten die aktuellen Orderannahmeschlusszeiten des jeweiligen Fonds. Bei Fondstausch fallen erneut Ausgabeaufschläge gemäß dem jeweiligen Verkaufsprospekt an. Sie erhalten den Verkaufsprospekt mit Risikohinweisen sowie Halbjahres- und Jahresberichten der Fonds in elektronischer oder gedruckter Form bei Ihrem Finanzberater oder der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft.

# Vergütungssystematik im Vergleich

Vergütung aus...	Fondsdepot 	DB Vita S.A. Deutsche Bank Gruppe	Herkömmliche Versicherungs- lösung
<b>A</b> ...Abschlussprovision	X	X	✓
<b>B</b> ...Ausgabeaufschläge	✓	✓	X
<b>C</b> ...dem Fondsbestand	✓	✓	(✓)
<b>D</b> ...Umschichtungen während der Laufzeit	✓	✓	X
Rabattierungsmöglichkeit des Fondserwerbs	✓	✓	X

# Die Fondsauswahl bei DB Vita



## db Vita Premium



## db Vita Premium Select, u.a.



\* Die jeweils aktuelle Fondsauswahl von db Vita Premium (ausschließlich ausgewählte DWS Fonds) und db Vita Premium Select (ausgewählte DWS- und Drittfonds) können Sie unserer aktuellen Fondsliste („Ihre Fondsbausteine ...“) entnehmen, welche Sie im Internet unter [www.db-vita.de](http://www.db-vita.de) abrufen oder bei DB Vita S.A. anfordern können.

# Schön, eine große Auswahl zu haben (> 150 Fonds). Besser ist es, die richtigen Fonds gezielt einsetzen zu können

## Kern- / Basisinvestment

### Konservativ:

- DWS Eurorenta
- Ethna-Global Devensiv T
- Invesco Capital Shield 90 / (EUR) Fund A

### Ausgewogen:

- DWS Invest Multi Momentum LC
- BGF Global Allocation Fund Hedged A2 EUR
- Carmignac Patrimoine A
- Ethna-Aktiv E A

### Chancenorientiert:

- DWS Top Dividende
- DWS Akkumula
- DWS Vermögensbildungsfonds I
- DWS Invest Global Value LC

Beispielhafte  
Fondsauswahl



## Satelliten / Beimischung

### Aktien

- DWS Deutschland
- Threadneedle European Smaller Companies Fund
- DWS US Growth
- M&G Global Basics Fund A

### Renten

- Templeton Global Fund
- DWS Invest Corporate Bonds
- DWS Europa Strategie (Renten)
- DWS Euro Corp High Yield

### Emerging Market

- DWS Invest Emerging Markets Corporates LCH
- DWS Invest Top 50 Asia LC
- SIF Global Emerging Market Opportunities A
- Templeton Frontier Markets Fund Class A USD
- DWS Invest Africa LC

### Themen

- DWS Invest Global Agribusiness LC
- Invesco Asia Infrastructure Fund A
- DWS Invest Global Infrastructure LC
- BGF World Energy Fund A2 EUR
- BGF World Gold Fund A2 EUR
- BGF World Mining Fund A2 EUR

## In der Zusammenfassung:

### Wichtige Merkmale von db Vita Premium/ db Vita Premium Select

- Umfangreiche Fondsauswahl
- Hohe Kostentransparenz
- Transparenter Todesfallschutz
- Vergütung bei Strategiewechsel möglich
- Chance auf hohe mgl. Ablaufleistungen
- Mögliche hälftige Besteuerung („60/12“)\*\*
- Keine Abgeltungsteuer bei Fondstausch während der Laufzeit



\*Empirische Analyse der Kosteninformationen in den Produktinformationsblättern von Lebensversicherern durch ITA - Institut für Transparenz in der Altersvorsorge GmbH und deren Vereinbarkeit mit den durch das ITA ausgelegten gesetzlichen Vorgaben. Durchführung im Mai 2010.

\*\*Sofern die Auszahlung der Versicherungsleistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres (für nach dem 31.12.2011 abgeschlossene Verträge nach Vollendung des 62. Lebensjahres) und nach Ablauf von zwölf Jahren seit dem Vertragsabschluss erfolgt, ist die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen Versicherungsleistung und Beiträgen als Kapitalertrag mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern. Liegen diese Voraussetzungen nicht vor, d. h. erfolgt die Auszahlung vor Vollendung des 60. Lebensjahres (für nach dem 31.12.2011 abgeschlossene Verträge vor Vollendung des 62. Lebensjahres) oder vor Ablauf von 12 Jahren Vertragslaufzeit, ist der Unterschiedsbetrag zwischen Versicherungsleistung und Beiträgen als Kapitalertrag mit dem Abgeltungsteuersatz in Höhe von 25 % (zuzüglich Solidaritätszuschlag hierauf von 5,5 % und ggf. Kirchensteuer) zu versteuern.

# Adressieren Sie schon jetzt das Thema Wiederanlage!

- Platzieren Sie rechtzeitig (z.B. 24 -12 Monate vor möglichen Abläufen) das Thema Wiederanlage beim Kunden
  - Entscheidung für Konsum oder Wiederanlage fällt nicht erst zum Ablauf der Verträge
  - Zeigen Sie Ihren Kunden die Alternativen auf: Versicherung vs. Kapitalanlageprodukte
- Positionieren Sie sich als „Spezialist“ auch für Kapitalanlage...
  - ...oder der Bankberater ist vielleicht schneller!
- Wir unterstützen Sie mit praktischen Tools:
  - DWS Wiederanlage Karte (*in Planung*)
  - DWS eBooklet (*in Planung*)



# Starten Sie bereits rechtzeitig im Jahr 2011 einen sinnvollen „Schlussverkauf“ mit DWS VSP und DB Vita

- Sie kennen die sog. **60/12-Regel** für Lebensversicherungsverträge (Beispiel DB Vita) und für ungeförderetes Riester-Sparen (Beispiel DWS Vermögenssparplan Premium):
  - der Kunde muss mindestens den **60.** Geburtstag sowie
  - **12** Jahre Laufzeit des Vertrages aufweisen, wenn die Hälfte des Unterschiedsbetrag zwischen der ausgezahlten Leistung und den auf sie entrichteten Beiträgen versteuert werden soll
- Für nach dem **31.12.2011** abgeschlossene **Neuverträge** wird diese Regelung aktualisiert:
  - Durch die gesetzliche Anpassung der Altersgrenze wird aus der 60/12-Regel **die 62/12-Regel\***
- ➔ Nutzen Sie bereits jetzt die Gelegenheit, informieren Sie Ihre Kunden und sichern Sie Ihren Kunden die Anwendung der 60/12-Regelung

\* Die Anpassung der Altersgrenze für nach dem 31.12.2011 abgeschlossene Verträge ergibt sich aus einer Anwendungsregelung im Einkommensteuergesetz (EStG) in § 52 Abs. 36 Satz 9. Die Regelung gilt unmittelbar für Lebensversicherungsverträge (vgl. § 20 Abs. 1 Nr. 6 Satz 2 EStG) und durch einen gesetzlichen Verweis auch für ungeförderetes Riester-Sparen (vgl. § 22 Nr. 5 Satz 2 Buchst. c EStG).

# Die DWS Premium-Familie ist größer als man annimmt ...



**DWS**  
„Kinder-Riester“



**DWS**  
RiesterRente  
Premium



„Wohn-Riestern“ –  
aber richtig !



**DWS Basisrente**  
Premium

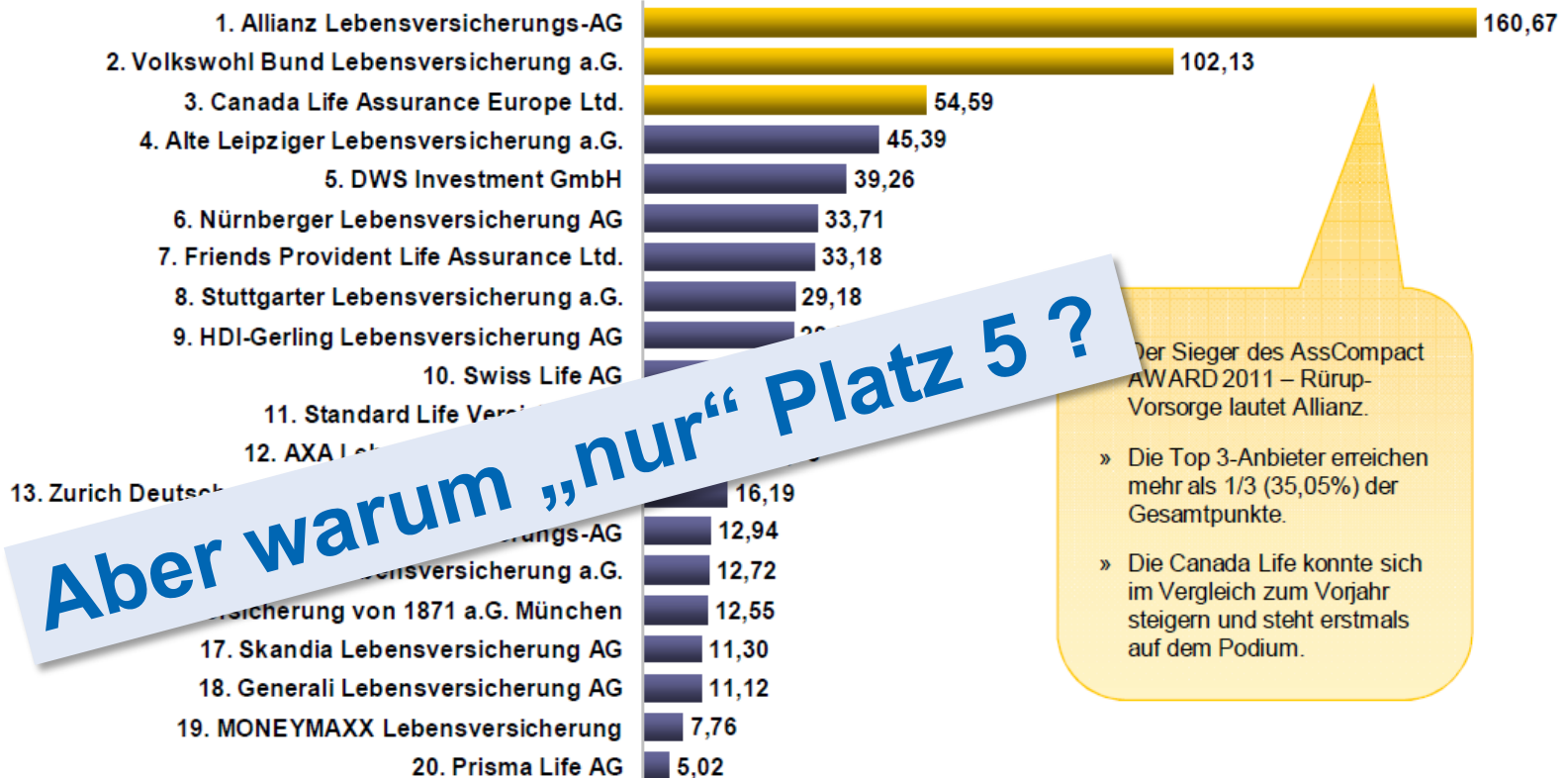


**DWS**  
Vermögenssparplan  
Premium



# Sie finden, dass die DWS Basisrente zu den „Top 5“-Produkten am Markt gehört

## Ergebnis Rürup-Vorsorge AssCompact AWARD 2011 – Private Vorsorge



**Aber warum „nur“ Platz 5 ?**

Der Sieger des AssCompact AWARD 2011 – Rürup-Vorsorge lautet Allianz.

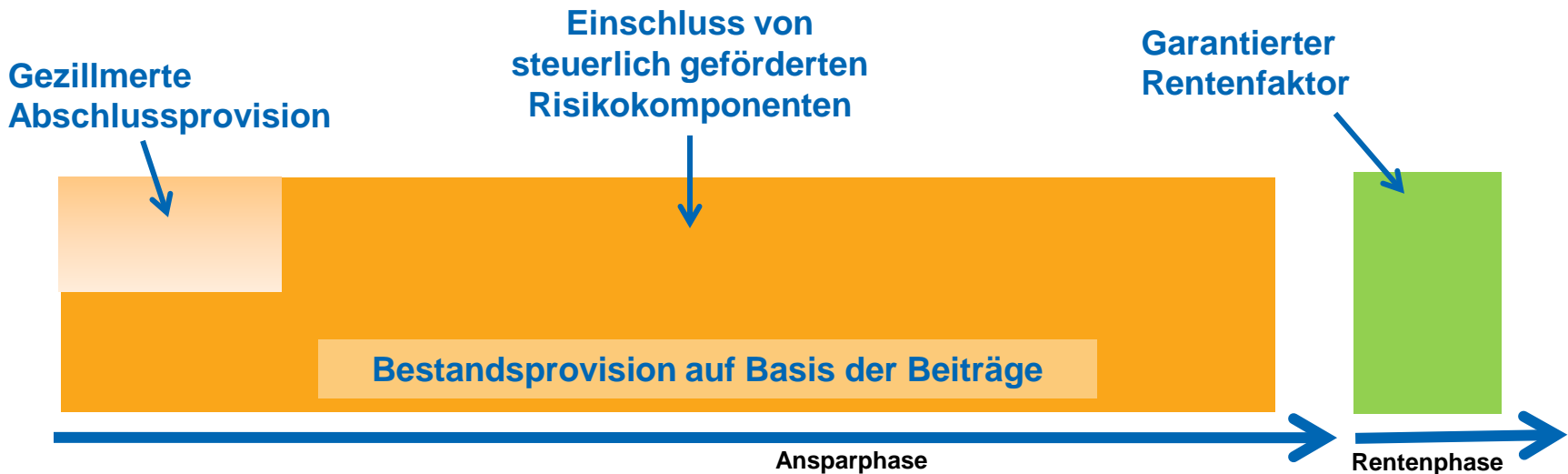
- » Die Top 3-Anbieter erreichen mehr als 1/3 (35,05%) der Gesamtpunkte.
- » Die Canada Life konnte sich im Vergleich zum Vorjahr steigern und steht erstmals auf dem Podium.

Angabe der Gesamtpunkte (Summe der Punkte aller Leistungskriterien)

# Bei laufenden Beiträgen haben wir ggf. Nachteile...

## Bei vielen Versicherungsunternehmen...

... können Sie (vermutlich) all das hier machen:



# Aber bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen können wir das Basisrenten-Portfolio Ihrer Kunden „veredeln“

Denn das können wir mit Einmalbeiträgen und Zuzahlungen einfach besser:

1

Höhere Renditechancen durch höhere Aktienquoten



2

Deutlich niedrige Kosten für Zuzahlungen und Einmalbeiträge



3

Attraktive und überzeugende Absicherungsmechanismen



4

Höhere Flexibilität



5

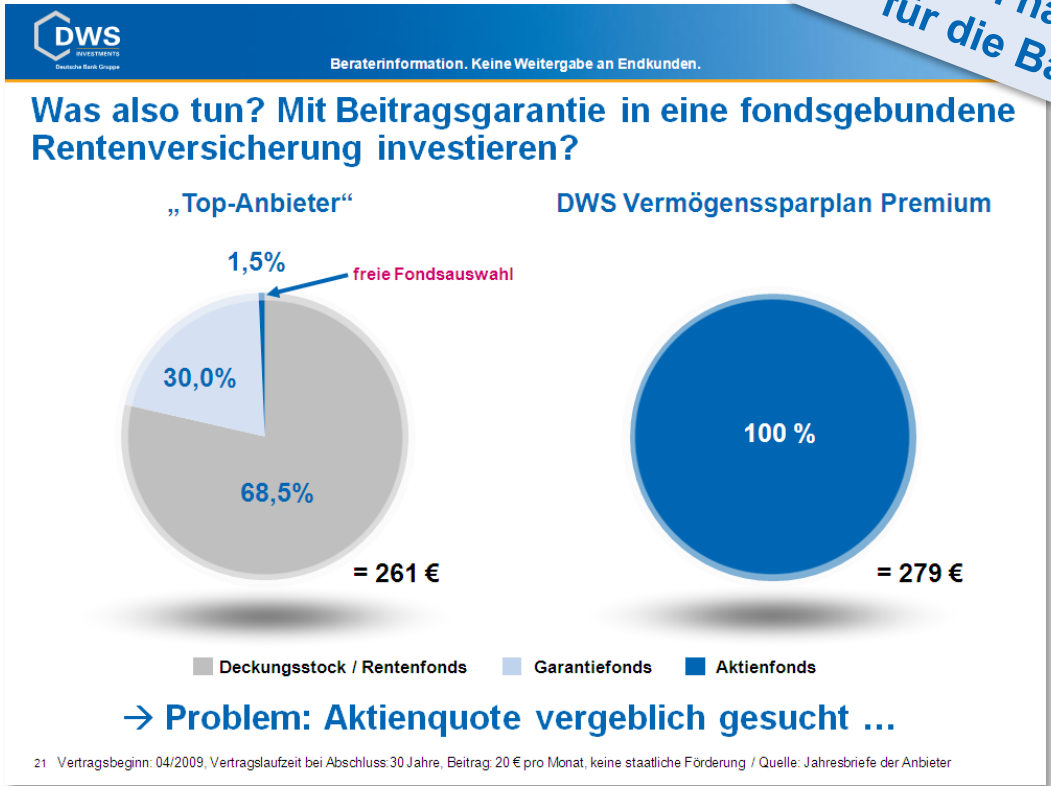
Deutlich attraktivere Vergütung für Vermittler



# 1.) Höhere Renditechancen durch höhere Aktienquoten

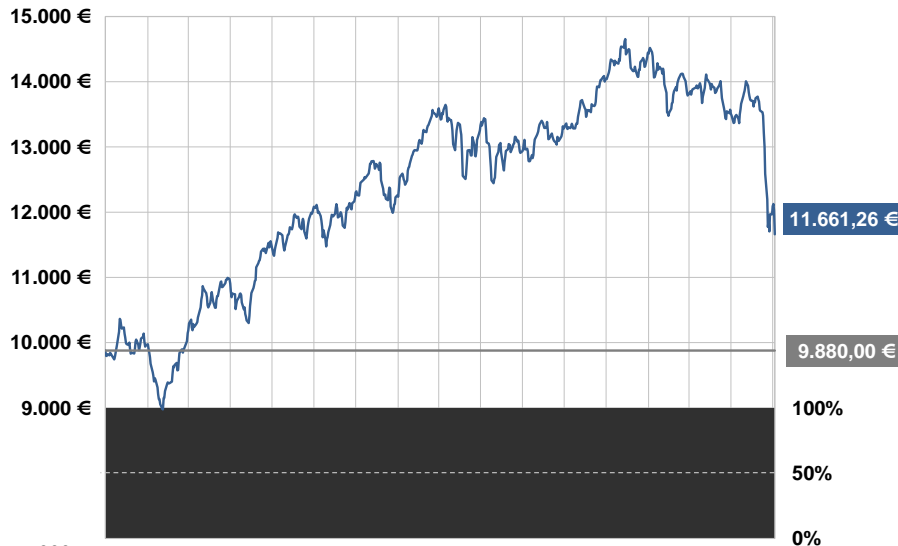


**Gilt nicht nur für Riester, sondern natürlich auch für die Basisrente!**



# Die DWS BasisRente Premium – ein hervorragendes Investment für Kunden

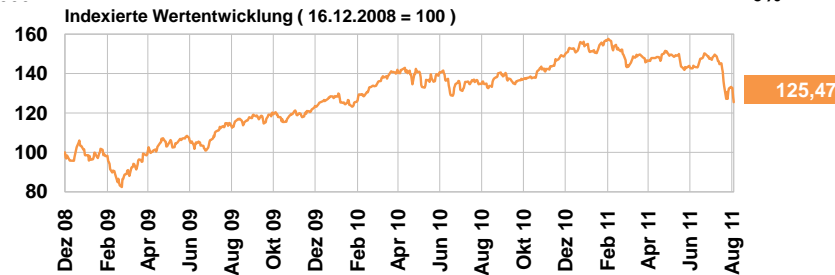
## Beispielhafter Kunde mit 20 Jahren Restlaufzeit



**Depotguthaben**

**Nettoeinzahlungssumme**

Die Höhe des Anteils der Wertsteigerungskomponente hängt u.a. von der Wertentwicklung des DWS Vorsorge Dachfonds ab. Der DWS Vorsorge Dachfonds ist in Bezug auf die enthaltenen Werte nicht vollständig mit denen des Aktienmarktindex MSCI World TR Net Index (€) identisch. Der Vergleich dient ausschließlich der Illustration des Produktverhaltens im Kontext der Marktentwicklung eines ähnlichen Index, der das Anlageuniversum des DWS Vorsorge Dachfonds widerspiegelt.



**MSCI World TR Net Index (€)**

Quelle: DWS, Stand: 19.08.2011

Die Darstellung illustriert einen in Bezug auf das Vertragsguthaben beispielhaften DWS BasisRente Premium (BRP) Kunden des DWS BasisRente Premium Vertragsbestandes, welcher nach folgenden Kriterien selektiert wurde.

Bei der Auswahl wurden nur Verträge berücksichtigt, die eine Vertragshistorie von mind. 21 Monaten aufweisen, die keine regelmäßigen Beitragszahlungen und keine Zuzahlungen verzeichnen und deren Vertragsrestlaufzeit mit der in der Überschrift übereinstimmt, wobei eine Abweichung von +/- 6 Monaten toleriert wird. Aus diesen selektierten Verträgen wurde ein beispielhafter BRP Kunde mit seinen individuellen Vertragsbestandteilen anhand des Medians, ein statistisches Maß für den Mittelwert, ausgewählt. Berücksichtigt wurden die Nettobeitragszahlungen, d.h. alle Beträge sind um die Abschluss- und Vertriebskosten sowie der jährlichen Depotgebühr verringert. Nähere Details zu den aktuellen Kosten entnehmen Sie den Besonderen Bedingungen im DWS BasisRente Premium Antragsformular, Stand: 04/2011.

## 2.) Deutlich niedrigere Kosten für Zuzahlungen und Einmalbeiträge



### Kosten für die DWS Basisrente Premium (Beispiel: 10.000 € Einmalbeitrag, 30 Jahre Laufzeit)\*:

■ 5 % Abschluss- und Vertriebskosten (→ ~ Ihre Vergütung)	<b>500 €</b>
■ 15,40 € p.a. Verwaltungsgebühr (bei 30 Jahren Laufzeit)	<b>462 €</b>
	<b>962 €* </b>

### Beispiel Versicherung (Beispiel: 10.000 € Einmalbeitrag, 30 Jahre Laufzeit)\*:

Abschluss- und Vertriebskosten	laufende Kosten in der Aufschubdauer		laufende Kosten im Rentenbezug
einmalig im 1. Versicherungsjahr	für jedes Versicherungsjahr		für jedes Jahr des Rentenbezugs
500,00 EUR (= 5,0% des Einmalbeitrags)	0,90 EUR je 100 EUR Fondswert	0,50 EUR je 100 EUR Sicherungs- kapital	1,75 EUR je 100 EUR gezahlte Rente

<b>5 % Abschluss- und Vertriebskosten</b>	<b>500 €</b>
<b>0,9 % vom Fondswert jedes Jahr:</b>	
Jahr 1 =	86 €
[...]	
Jahr 30 =	505,47 €
<b>Summe =</b>	<b>7.303 €</b>

\*keine Berücksichtigung von Fondskosten, die bei beiden Produkten anfallen / Annahme: volle Investition in Fonds

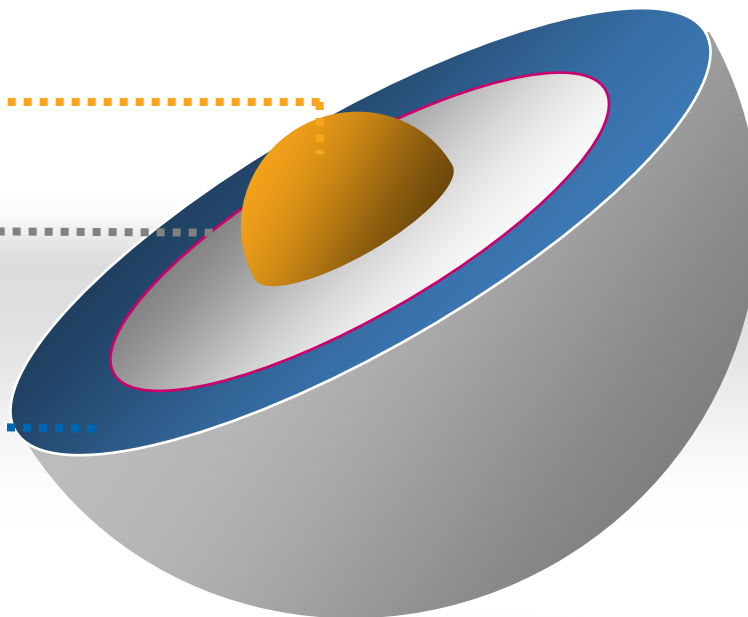
**Gesamtkosten = 7.803 €\***

## 3.) Attraktive und überzeugende Absicherungsmechanismen



### Die 3 Premium-Bausteine zur Risikoreduzierung

- ▶ **1. Beitragszusage\***
- ▶ **2. DWS Ablaufstabilisator\*\***  
Stetige Reduzierung der Volatilität der Wertsteigerungskomponente über die letzten 10 Vertragsjahre – **Option** jederzeit aktivierbar
- ▶ **3. Höchststandssicherung\*\*\***  
**Option** Garantiesicherung eines erreichten Vertragsguthabens ab dem 55. Geburtstag



\* DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht (DWS RiesterRente Premium und DWS Vermögenssparplan Premium). Bei der Garantie handelt es sich um eine gesetzliche Vorgabe. Die Garantie bezieht sich nicht auf die Rendite. DWS BasisRente Premium: Zu Beginn der Rentenphase garantieren wir die Summe aller Sparbeiträge = Netto-Beitragsgarantie (= Bruttobeiträge abzüglich 5% Abschluss- und Vertriebskosten).

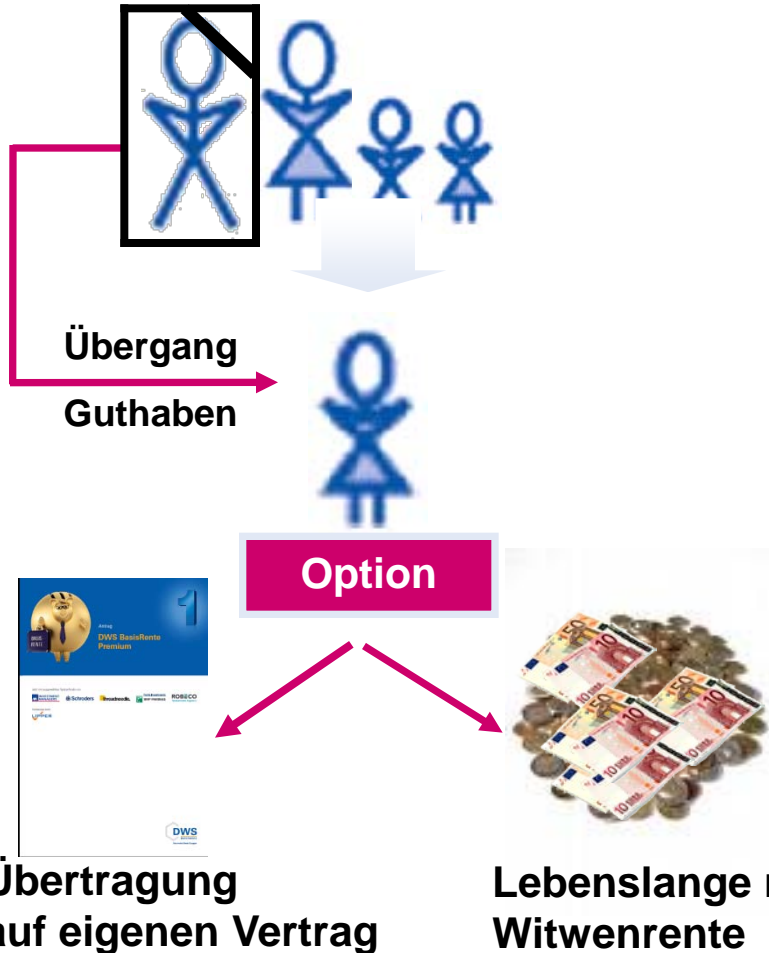
\*\* Die genauen Einzelheiten zu den Voraussetzungen und zum Umfang des Ablaufstabilisators sind im Antragsformular in den Besonderen Bedingungen geregelt. Die isolierte Wahl des Ablaufstabilisators hat keine Absicherung von Höchstständen zur Folge.

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

# 4.) Höhere Flexibilität: Übertragungsmöglichkeiten im Todesfall und zu Rentenbeginn

Kunde, mit Ehepartner, verstirbt

- 1 Höhere Renditechancen durch höhere Aktienquoten
- 2 Deutlich niedrige Kosten für Zuzahlungen und Einmalbeiträge
- 3 Attraktive und überzeugende Absicherungsmechanismen
- 4 **Höhere Flexibilität**
- 5 Deutlich attraktivere Vergütung für Vermittler



Einfach bequem:

Abschluss der von der DWS vorgeschlagenen sofort beginnenden Rentenversicherung



Gerne individuell:

Übertragung des Guthabens auf einen vom Kunden gewählten Anbieter

## 5.) Attraktive Vergütung für Vermittler

### Abschlussprovision im Vergleich



### Vergütung am Beispiel Versicherung:

In den Beitrag sind die folgenden Kosten einkalkuliert; sie werden nicht gesondert erhoben.

Abschluss- und Vertriebskosten	laufende Kosten in der Aufschubdauer		laufende Kosten im Rentenbezug
einmalig im 1. Versicherungsjahr	für jedes Versicherungsjahr		für jedes Jahr des Rentenbezugs
500,00 EUR (= 5,0% des Einmalbeitrags)	0,90 EUR je 100 EUR Fondswert	0,50 EUR je 100 EUR Sicherungs- kapital	1,75 EUR je 100 EUR gezahlte Rente

**Abschlussprovision**

## 5.) Attraktive Vergütung für Vermittler

### Abschlussprovision im Vergleich



### Vergütung am Beispiel DWS:

Summe der Zuzahlungen/unregelmäßigen Zahlungen	10.000 €	Seite:	7 von 27
Voraussichtliche Beitragssumme <sup>2</sup> Ihrer gesamten Beiträge	10.000 €		

#### 1 Beitragsbezogene Kosten<sup>1</sup>

##### Abschluss- und Vertriebskosten

Die Kosten für Abschluss und Vertrieb belaufen sich bei der von Ihnen gewählten Vertragskonstellation über die komplette Laufzeit voraussichtlich auf:  
Es fallen keine Ausgabeaufschläge an.

500 €

##### Verwaltungskosten:

Die Kosten für die Verwaltung der DWS BasisRente Premium betragen aktuell 15,40 € pro angefangenem Kalenderjahr. Bei der von Ihnen gewählten Vertragskonstellation ergeben sich aktuell Verwaltungskosten über die gesamte Laufzeit in Höhe von:

462 €

**Die voraussichtlichen beitragsbezogenen Kosten Ihrer DWS BasisRente Premium betragen in EUR somit:**

962 €

Sonstige Kosten: – Servicegebühren während der Rentenphase 18€ pro Jahr  
– Anbieterwechsel: 51,30 €

**Auf Basis der dargestellten Kosten ergeben sich folgende jährliche Renditeminderungen in % für Ihren Vertrag:**

Bei 4 % angenommener Nettowertentwicklung:	0,29 %	Bei 6 % angenommener Nettowertentwicklung:	0,27 %
Bei 8 % angenommener Nettowertentwicklung:	0,26 %	Bei 10 % angenommener Nettowertentwicklung:	0,26 %

Abschlussprovision

# 5.) Attraktive Vergütung für Vermittler

## Vergütung auf Basis des Fondsvermögens für „Ihre“ Altersvorsorge

**Illustrativer Wert**

### Ihr DWS-Vorteil: Vergütung auf Basis des Fondsvermögens

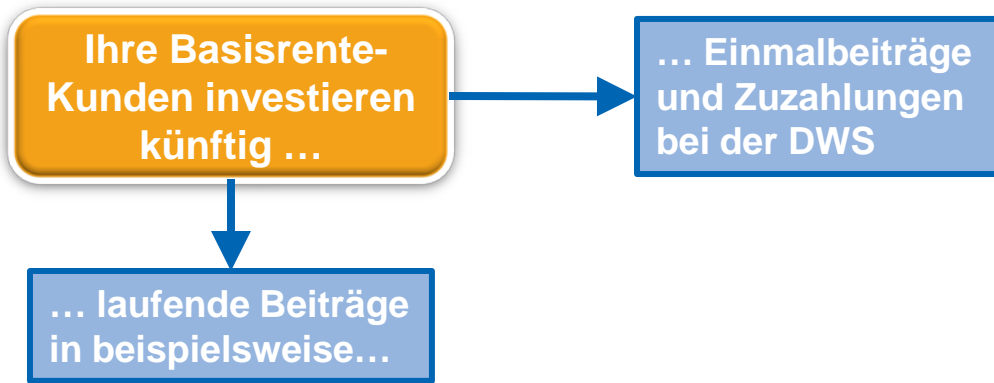
Mögliche Höhe der Bestandsprovision in Prozent des Fondsvermögens:  %

Angenommene Wertentwicklung p.a.

	4 %	6 %	8 %	10 %
Summe der Bestandsprovision:	2.266 EUR	3.262 EUR	4.760 EUR	7.021 EUR
Jahr	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision	Jährliche Bestandsprovision
2011	31 EUR	31 EUR	31 EUR	31 EUR
2012	32 EUR	33 EUR	34 EUR	35 EUR
2013	34 EUR	36 EUR	37 EUR	39 EUR
2014	36 EUR	39 EUR	41 EUR	44 EUR
2015	38 EUR	41 EUR	45 EUR	49 EUR
2016	40 EUR	45 EUR	49 EUR	54 EUR
2017	43 EUR	48 EUR	54 EUR	61 EUR
2018	45 EUR	52 EUR	59 EUR	68 EUR
2019	47 EUR	56 EUR	65 EUR	76 EUR
2020	50 EUR	60 EUR	71 EUR	84 EUR
2021	53 EUR	64 EUR	78 EUR	94 EUR
2022	56 EUR	69 EUR	86 EUR	105 EUR
2023	59 EUR	75 EUR	94 EUR	117 EUR

Bitte beachten Sie, dass die hier dargestellten möglichen Bestandsprovisionszahlungen der Zukunft auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen der aufgrund der eingezahlten Beiträge erworbenen Fondsanteile beruhen. Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Bisherige und künftige Bestandsprovisionen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse werden mit großer Wahrscheinlichkeit höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die Leistungen werden sich auch dann unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertsteigerung in der Ansparphase über mehrere Jahre im Durchschnitt 4%, 6%, 8% und 10% beträgt, jedoch für einzelne Einzahlungsjahre höher oder niedriger ausfällt. Weiterhin sind nur die möglichen Bestandsprovisionszahlungen in der Ansparphase berücksichtigt. Je nach Gestaltung der Auszahlungsphase können zusätzlich weitere Bestandsprovisionszahlungen über das Ende der Ansparphase hinaus erfolgen.

# Nutzen Sie die DWS Basisrente Premium für Einmalbeiträge und Zuzahlungen



- Höhere Aktienquote in Ihrem Gesamtportfolio möglich
- Kostengünstigere Alternative im Markt
- Zusätzliche Wahlmöglichkeit für den Kunden (bspw. Wechsel vor Rentenbeginn)
- Zusätzliche Absicherungsmechanismen verfügbar (Optionen Ablaufstabilisator und Höchststandssicherung)
- Attraktive Vergütung für Ihre Beratungsleistung

...eine Versicherungslösung ...



# Durchstarten - Verkaufsansätze und Vertriebsunterstützung

Vertriebsansätze

**DWS Vertriebsunterstützung**

Service-Neuerungen



# 2011

# Seit Anfang 2011 unterstützen wir Sie in der Gewinnung neuer Premium-Kunden mit Ideen zum Weiterempfehlungsmarketing



## Denn Fakt ist: Weiterempfehlungsmarketing ist mit Abstand die wichtigste Maßnahme zur Interessentengewinnung

59%

**Fakt ist:**

der empfohlenen Interessenten können als Kunde gewonnen werden.

Just  
Do it!

**Fakt ist:**

Kunden empfehlen selten von sich aus weiter – sie brauchen einen Anstoß durch ihren Berater.

46%

**Fakt ist:**

der Kunden empfiehlt nach Aufforderung durch ihren Berater weiter.

50%

**Fakt ist:**

der Berater benötigen lediglich maximal 3 qualifizierte Interessenten, um daraus einen Kunden zu gewinnen.

Quelle: Empfehlungsmarketing-Studie, Juni/Juli 2008. Durchgeführt von MC4MS (Management Consultants for Marketing Strategy).

## Denn Fakt ist: Weiterempfehlungsmarketing ist mit Abstand die wichtigste Maßnahme zur Interessentengewinnung



Sprechen Sie Ihre bestehenden Kunden an,

- **die besonders zufrieden mit Ihnen sind,**
- **zu denen Sie ein sehr gutes Verhältnis haben**

damit sie Sie Freunden und Bekannten weiterempfehlen.

Quelle: Empfehlungsmarketing-Studie, Juni/Juli 2008. Durchgeführt von MC4MS (Management Consultants for Marketing Strategy).

# DWS unterstützt Sie in Sachen Empfehlungsmarketing Altersvorsorge: Aktion DWS RiesterRente Premium

## Bestandsmailing mit DWS Musteranschreiben + DWS Empfehlungskarte



Empfehlen Sie die DWS RiesterRente Premium weiter. Wir bedanken uns mit einer Überraschung.

Sehr geehrter Herr Mustermann,

Sie setzen bereits auf Deutschlands höchstes und beste Riesterrente unter den Fondssparplänen – ausgezeichnet von Focus-Money und von Euro\*, die DWS RiesterRente Premium.

Lassen Sie auch Ihre Freunde und Bekannten davon profitieren. Empfehlen Sie die DWS RiesterRente Premium einfach weiter. Wir bedanken uns für jeden neu geworbenen Kunden mit einer Überraschung bei Ihnen.

Und so geht's: Wenn einer Ihrer Freunde oder Bekannten Interesse an der DWS RiesterRente Premium hat, dann füllen Sie einfach die beiliegende Karte entsprechend aus und schicken sie zurück an mich/uns. Ich/Wir setzen uns dann mit dem von Ihnen angegebenen Person in Verbindung. Nach Abschluss einer DWS RiesterRente Premium und erhalten Sie unser ganz spezielles Dankeschön.

Sie sehen, es lohnt sich weiter auf die DWS RiesterRente Premium zu setzen.

Mit freundlichen Grüßen

\* Aussage "höchste Riesterrente". Quelle: Focus-Money, 26.09.07, Text: 40/2007. Es wurden ausschließlich Fondssparpläne getestet. Ergebnisse beruhen auf einer simulierten Rückrechnung und haben nur begrenzt Aussagekraft. Aussage "beste Riesterrente". Quelle: www.fondspiegel.de, 27.10.2006. Kurs: 102366. Getestet wurden fondssparpläne Riesterrenten hinsichtlich Kosten, Kapitalwachstums und Investitionsqualität. Im Gesamtergebnis ging die DWS RiesterRente Premium als Testieger hervor.  
\* Die Hinweise erhalten Sie, nachdem der Übersetzer eine DWS RiesterRente Premium abgeschlossen hat und die erste Zahlung eingegangen ist.  
Die in diesem Anschreiben enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar. Allein verbindliche Grundlage des Kaufs sind die Verkaufsprospekte. Die Verkaufsprospekte mit Risikohinweisen und weiteren Informationen erhalten Sie in elektronischer und gedruckter Form kostenlos von der DWS Investment GmbH, 60312 Frankfurt am Main, oder bei DWS Investment S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1119 Luxembourg. Nähere steuerliche Informationen sind ebenfalls in vereinfachter und vollständiger Verkaufsprozess enthalten.

### Empfehlen Sie die DWS RiesterRente Premium Ihren Freunden und Bekannten.

» Füllen Sie einfach die Karte entsprechend aus und ab die Post.

Diese Person möchte auch gerne von der DWS RiesterRente Premium profitieren:	Bitte hier Ihre Angaben eintragen.
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name	Name
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname	Vorname
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße	Straße
<input type="text"/>	<input type="text"/>
PLZ/Ort	PLZ/Ort
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Das Porto übernehmen wir für Sie.

Antwortkarte

# Ein mögliches Plus: ein individuelles Dankeschön für Ihre Kunden bei erfolgreicher Weiterempfehlung

## ■ Wer Sie als Berater weiterempfiehlt kann zusätzlich nach Bedarf von Ihnen belohnt werden:

1. z. B. mit einem **BestChoice** Universalgutschein
2. mit einem Geschenk, das Sie aus dem DWS Webshop erwerben
3. oder mit einer von Ihnen ausgedachten Idee







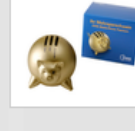

1



Mehr Infos unter:

[www.cadooz.de/de/produkte/bestchoice/universalgutschein/](http://www.cadooz.de/de/produkte/bestchoice/universalgutschein/)

2

	<p><b>SOMMER SEASONAL Picknickdecke</b></p> <p>Typ: Give Away Stand: 01.07.2009 Verfügbarkeit: <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Sprache: DE</p> <p>Preis: 11,25 € <input type="text" value="1"/> (max 48) </p>
	<p><b>LAMY Schreibset</b></p> <p>Typ: Give Away Stand: 26.11.2008 Verfügbarkeit: <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Sprache: DE</p> <p>Preis: 11,89 € <input type="text" value="1"/> (max 20) </p>
	<p><b>Liquid-Mouse RRP</b></p> <p>Typ: Give Away Stand: 26.11.2008 Verfügbarkeit: <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Sprache: DE</p> <p>Preis: 11,29 € <input type="text" value="1"/> (max 10) </p>
	<p><b>Mehrsparschwein gross</b></p> <p>Typ: Give Away Stand: 11.08.2010 Verfügbarkeit: <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Sprache: DE</p> <p>Preis: 6,15 € <input type="text" value="1"/> (max 3) </p>

# Neu ab Herbst 2011: Aktion Empfehlung DWS Vermögenssparplan Premium

**Neu:** Musteranschreiben Empfehlung DWS VSP + DWS Empfehlungskarte VSP

## Musteranschreiben für Kunden

Empfehlen Sie ein richtiges Schmuckstück weiter: den DWS Vermögenssparplan Premium

Sehr geehrter Herr Mustermann,

Sie setzen bei Ihrer Geldanlage auf den attraktiven DWS Vermögenssparplan Premium. Lassen Sie auch Ihre Freunde und Bekannten davon profitieren. Empfehlen Sie den DWS Vermögenssparplan Premium einfach weiter. Dann können noch mehr Leute aus Ihrer Umgebung auf folgende Produkt-Highlights freuen:

- Langfristig in attraktive Aktienfonds sparen
- Top-Renditechancen durch innovatives Anlagemodell der DWS
- Optionaler Ablaufstabilisator, um die Schwankungen des gesparten Vermögens zu reduzieren\*
- Optionale Höchststandssicherung, um erzielte Höchststände des Vertragsguthabens ab dem 66. Geburtstag absichern†
- Abgeltungsteuerfreie Alternative zum herkömmlichen Fondssparplan – mit 100% Beitragsgarantie‡

Und so geht's: Wenn einer Ihrer Freunde oder Bekannten Interesse an dem DWS Vermögenssparplan Premium hat, dann füllen Sie einfach die beiliegende Karte entsprechend aus und schicken sie zurück an mich/uns. Ich/Wir setzen uns dann mit der von Ihnen angegebenen Person in Verbindung.

Vielen Dank für Ihre Unterstützung!

Mit freundlichen Grüßen

>>



**Empfehlen Sie jetzt den DWS Vermögenssparplan Premium weiter!**

Ein echtes Schmuckstück für alle, die gerne langfristig anlegen.

GELD GEHÖRT ZUR NR. 1

**DWS**  
INVESTMENTS

Empfehlen Sie den DWS Vermögenssparplan Premium Ihren Freunden und Bekannten. Füllen Sie einfach die Karte entsprechend aus und an...

Diese Person möchte auch gerne vom DWS Vermögenssparplan Premium profitieren:

Name

Vorname

Straße

PLZ/Ort

Bitte rufen Sie mich an:

Telefon

Unterschrift (bei Rückrufwunsch unterschreiben)

Bitte hier Ihre Angaben eintragen:

Name

Vorname

Straße

PLZ/Ort

In Kürze unter [www.dws.de](http://www.dws.de) oder im DWS Webshop abrufbar

Das Porto übernehmen wir für Sie.

Stand: 09/2011

# Berufseinsteiger in Fokus: Wir unterstützen Sie mit neuem Vertriebsmaterial (Flyer)



Beispielhafte Darstellung

Unter [www.dws.de](http://www.dws.de)  
oder im DWS  
Webshop abrufbar

**DWS unterstützt Sie in der Ansprache junger Berufseinsteiger:  
Zielgruppe Azubis und junge Akademiker**

# Kunden- Mailings zum Jahresende geplant? DWS unterstützt Sie mit den Premium- Selfmailer-Karten

## DWS RiesterRente Premium

**DWS RiesterRente Premium**  
Höchste und beste RiesterRente Deutschlands!

Bis 2014 ist es, wie auf später zu hören, die DWS RiesterRente Premium.

Mit dieser ausgezeichneten Altersvorsorge haben Sie die Chance, gleich 2-mal Geld zu verdienen:

- Geld von Ihrer Eigenleistung
- Geld von Staat
- Top-Bausparbonus von Deutschlands Fondsgesellschaft No. 1!

Das ist Ihre Chance auf mehr Rente!

**Freuen Sie sich glanzvoller Bonus an:**

Sie haben noch Fragen zur DWS RiesterRente Premium? Lassen Sie sich beraten.

**Ihre einfache Formel für mehr Rente:**

Bis zu 22.666,- € mögliche staatliche Förderung + **100% Beitragsgarantie** = Ihre Chance auf mehr Rente!

Jetzt auf später freuen – mit der DWS RiesterRente Premium

Bitte füllen Sie diesen Self-Mailer aus und senden Sie ihn an:

Name: \_\_\_\_\_

Wohnort: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

Adressat

Ja, ich möchte Informationen zu Ihren Angeboten & mehr

E-Mail-Adresse: \_\_\_\_\_

Haarfarbe: \_\_\_\_\_

Ja, ich möchte Informationen zu Ihren Angeboten & mehr

## DWS RiesterRente Premium für Kinder

**DWS RiesterRente Premium für Kinder**  
Flexibel vorsorgen.

Für die Altersvorsorge ist es nie zu früh, nie zu spät, nie zu spät.

Mit dieser für Ihren Lebensjahre können Sie die richtige Rente für die Zukunft Ihres Kindes, oder eine Altersvorsorge für sich und die von Kindern. Die DWS RiesterRente Premium Live enthält in dieser Hinsicht alles was Sie brauchen.

- die langfristige Sparleistung, wenn ab 18. Lebensjahr
- 100% Beitragsgarantie – z.B. durch Selbstversicherungsfreier, Nachlasssteuerbefreiung
- steuerliche Begünstigung mit hohen Renditechancen
- flexible oder abgestufte Beiträge

**Wichtig:** Sie können mehrere Details an. Sie haben noch Fragen, kein Problem für Kinder? Lassen Sie sich beraten.

**Für fast alle zu haben: die DWS RiesterRente Premium für Kinder**

Dieser kleine Kinde später als Tante, often ebenso wichtig, ist die DWS RiesterRente Premium für Kinder.

Für alle, die später etwas vorbereiten – die DWS RiesterRente Premium für Kinder

Bitte füllen Sie diesen Self-Mailer aus und senden Sie ihn an:

Name: \_\_\_\_\_

Wohnort: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

Adressat

Ja, ich möchte Informationen zu Ihren Angeboten & mehr

E-Mail-Adresse: \_\_\_\_\_

Haarfarbe: \_\_\_\_\_

Ja, ich möchte Informationen zu Ihren Angeboten & mehr

## DWS Vermögenssparplan Premium

... glänzende Aussichten ohne Abgeltungsteuer!

**DWS Vermögenssparplan Premium**

Fondsdepotiere sind nicht mehr attraktiv? Wir wissen. Mit dem DWS Vermögenssparplan Premium können Sie weiterhin langfristig in sharesrechte Aktienfonds sparen und zwart.

- mit 100% Beitragsgarantie
- Top-Renditechancen durch ein innovatives Anlagekonzept und
- ohne Abgeltungsteuer!

Sie nutzen im Gegensatz zu konventionellen Sparplänen durch DWS Vermögenssparplan Premium die nachgelagerte Besteuerung.\*

Interesse? Wir informieren Sie gerne.

Mit noch mehr Investitionspotenzial durch Zugang zu DWS Vermögenssparplan Premium

Fondsanbieter durch: **LIPPER**

100% Beitragsgarantie

**Unter [www.dws.de](http://www.dws.de) oder im DWS Webshop abrufbar**

# Außerdem - Alle Premium-Produkte mit aktuellen Schulungsfilmen

NEU

## Premium-Produktfilme

Wir machen Sie startklar für Ihr Jahresendgeschäft! Verschaffen Sie sich ausgezeichnetes Produktwissen und schauen Sie hier unsere Premium-Familie-Produktfilme an!



## DWS-RiesterRente-Premium-Produktvideo

Wir machen Sie fit für Ihr Jahresendgeschäft!

Um Ihnen einen umfassenden Überblick über die Eigenschaften unserer Vorsorge-Produkte zu ermöglichen, haben wir exklusiv für unsere Vertriebspartner Produktfilme erstellt. Verschaffen Sie sich ein ausgezeichnetes Produktwissen und schauen Sie sich den Film zur DWS RiesterRente Premium an.



Weitere Filme aus der DWS-Premium-Produktfamilie



DWS-BasisRente-Premium-Produktvideo

In Kürze neuer Riester-Premium Endkundenfilm verfügbar unter [www.dws.de](http://www.dws.de)

Beraterversionen sind  
Kundenversionen verfügbar

# Durchstarten - Verkaufsansätze und Vertriebsunterstützung

Vertriebsansätze

DWS Vertriebsunterstützung

Service-Neuerungen

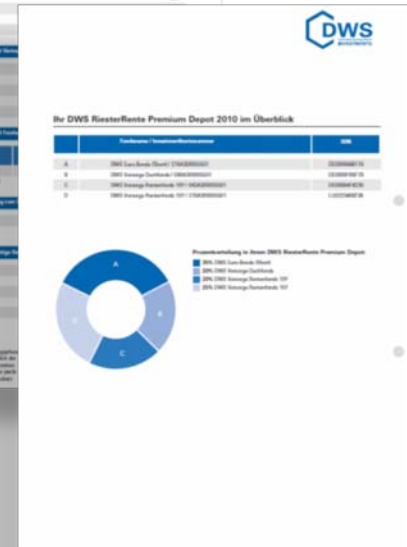


# 2011

# Serviceinitiative verbesserte Kundenkommunikation: Mehr Service für Ihre Kunden in Sachen Altersvorsorge



ALT	NEU
Regelm. Kauf Anteilwert	Beitrag
Regelm. Kauf zum Kundenpreis	
Regelm. Kauf zum Ausgabepreis	
Kauf zum Kundenpreis	
Kauf zum Ausgabepreis	
Kauf zum Anteilwert	
Kauf aus Zulage	Gutschrift Zulage 20XX
Verkauf wegen Depotentgelt	Depotentgelt
Kauf aus Umtausch	Umschichtung
Verkauf aus Umtausch	Umschichtung
...	...



...das hat sich bereits gelohnt!

## Unsere JDAs – 2011 von Finanztest ausgezeichnet

# Klartext für Riester-Sparer

**Riester-Rente.** In der Jahresmitteilung sollten Riester-Sparer sehen, ob mit ihrem Vertrag alles klappt. Die Informationen sind besser geworden.

**K**onstruktive Kritik ist o  
Finanztest im August  
haarsträubende Mängel in  
jährlichen Riester-Mitteilun  
hat sich einiges getan. Viele  
der Banken, Versicherung  
gesellschaften sind heute  
und verständlicher.

Finanztest hat diesmal die  
lungen von 37 Anbietern zu  
Verträgen untersucht (sieh  
sind gut oder sogar sehr gut.  
ziertesten Verträgen, den  
mit Fonds, liegt allerdings  
Argen. Zwei Abrechnunge  
gravierende Mängel.

Die jährliche Mitteilung hilft, solchen Ärger zu vermeiden. Wenn sie kundenfreundlich aufgebaut ist, erkennt der Sparer schnell, ob alles wunschgemäß läuft und kann bei Bedarf schnell reagieren. Er sieht, welche Beiträge und Zulagen eingegangen sind und welche Kosten abgezogen wurden.

Finanztest hat bereits beim vorangegangenen Test gezeigt, wie kundenfreundliche Riester-Mitteilungen aussehen können. Daran haben sich manche Anbieter orientiert. Die Mitteilungen der Volksbanken Gronau-Ahaus und Krefeld schafften sogar ein „Sehr

Fondsspar-  
Test kaum  
eine besser  
mindestens  
it.  
tzt nur aus-  
erholt und  
umfang-  
en und ver-

<p><b>Stiftung Warentest</b></p>	<p><b>GUT (1,7)</b></p>
<p><b>Finanztest</b></p> 	<p>Im Test: Riester-Jahres- mitteilungen 2010 bei 37 Anbietern, Qualitätsurteil: sehr gut: 2 gut: 8</p>
<p><b>Ausgabe 08/2011</b></p>	
<p><b>3. Platz im Gesamtranking für DWS. Beste Bewertung für einen "Nicht-Banksparplan".</b></p>	

r  
on den Mit-  
anbieter. Sie  
in schwerer  
komplizier-  
onen geben

FOTO: STEFAN HIPPEL

# Zulagen-Serviceoffensive 2011: Fehlt Ihren Kunden etwas? Wir unterstützen Sie in Sachen Zulagen



- 1 **DWS Zulagen-Mailing 2011**
- 2 **Neu:** Erweiterte Zulagen-Bestands-Abfragen bei DWS Partner@web
- 3 **Neu:** Zulagen-Selfmailer 2011
- 4 **Online Zulagen-Check**
- 5 **Neu:** 24h Zulagen-Kundenservice: Zulagen-Status jederzeit telefonisch\* abfragen!

# Vordefinierte Selektionen zum Zulagen-Mailing für Berater in DWS Partner@web abrufbar

The screenshot shows the DWS Partner@web interface. At the top, there is a blue header with the DWS logo and the slogan 'GELD GEHÖRT ZUR NR.1.'. Below the header are navigation buttons for HOME, KUNDEN, REPORTS, EINSTELLUNGEN, and LOGOUT. On the left side, there is a sidebar menu with options: Report Manager, Umsatzliste, Statistiken, and Ergebnis Download. The main content area is titled 'Report Manager' and contains two tabs: 'Gespeicherte Selektionen' and 'Neue Selektionen'. Under the 'Gespeicherte Selektionen' tab, there is a section titled 'Vordefinierte Selektionen' which contains a list of predefined selections. One selection, 'Fehlerhafte Zulagenanträge Riesterzulage nicht beantragt', is highlighted in yellow.

Selektieren Sie Ihre Kunden, bei denen die **Zulage noch nicht gezahlt** wurde, weil

- a) der Zulageantrag falsch ausgefüllt war
- b) kein Zulageantrag gestellt wurde

## Nur 3 Schritte zur Selektion:

1. Login DWS Partner@web
2. Reiter Reports
3. Selektionsauswahl unter „Vordefinierte Selektionen“

# Außerdem: Neue, vordefinierte Selektionen rund um das Thema Zulage in DWS Partner@web verfügbar



Ab voraussichtlich Oktober 2011 finden Sie in DWS Partner@web weitere neue, vordefinierte Selektionen zum Thema Zulage

## Neu: Anteilige Zulage

Die volle Zulage wurde nicht gewährt und/oder es besteht eine Zulagerückforderung

## Neu: Keine Zulage

Es wurde keine Zulage gewährt

## Neu: Jahresbeitrag nicht ausgeschöpft

Beitrag für die maximale Förderung wurde nicht ausgeschöpft

# Sie planen Bestandsaktionen zum Thema Zulage? Nutzen Sie den neuen DWS Zulagen-Selfmailer

## Nutzen Sie alle Zulagen, die der Staat für Sie bereitstellt.

Sie riestern mit der DWS RiesterRente Premium. Damit Sie dabei von der maximalen Riester-Förderung profitieren können, sollten Sie jährlich prüfen, ob Ihre Angaben vollständig und aktuell sind.

Das geht ganz schnell und sollte unbedingt erledigt werden. Damit Sie nichts verschenken oder aber auch nicht zu viel beantragt haben und eine Rückforderung erhalten.

Rufen Sie mich dazu gleich an.

Herr  
Tel. 0



Zulagen-Check 2011

Im DWS Webshop abrufbar

## Einsatzmöglichkeiten:

- Kundenansprache zum aktuellen Thema Zulagen
- Gezielte Bestandsaktionen mit Eye-Catcher
- Ab 1.000 Briefen übernimmt DWS die Personalisierung

**Fehlt bei Ihnen was?**

Zulagen-Check 2011

**1**

**DWS**  
INVESTMENTS  
Deutsche Bank Gruppe

Die DWS-Gruppe ist nach verwalteten Fondvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: DWS, Stand: 31.05.2011.



# Das neue DWS Partner@web: Verändertes Design und bessere Übersichtlichkeit

## Report Manager

**vordefinierte Selektionen** | **eigene Selektionen** | Neue Selektion

Gruppe  
Thema

<p><b>fehlerhafte Zulaganträge</b></p> <p>Es werden alle Verträge selektiert, deren Zulagestatus für die von Ihnen gewählten Beitragsjahre auf 15 (geändert ohne Prüfung gegen Vorgaben Zulagenstelle), 16 (fehlerhafte Prüfung) oder 110 (von Zulagenstelle als fehlerhaft zurückgewiesen) stehen. Wählen Sie das Beitragsjahr mit dem Button Bearbeiten.</p>	<p>Dateiname <input type="text"/> .csv</p> <p><a href="#">Jetzt ausführen</a> <a href="#">Bearbeiten</a></p>
<p><b>Riesterzulage nicht beantragt</b></p> <p>Selektion aller Riester-Kunden, für die im ausgewählten Beitragsjahr keine Zulage beantragt wurde.</p>	<p>Dateiname <input type="text"/> .csv</p> <p><a href="#">Jetzt ausführen</a> <a href="#">Bearbeiten</a></p>
<p><b>Erreichen der Zulageberechtigung</b></p> <p>Es werden die Kunden selektiert, die aktuell 15 Jahre alt sind und bspw. durch die Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit in Kürze die Zulageberechtigung erlangen könnten.</p>	<p>Dateiname <input type="text"/></p> <p><a href="#">Jetzt ausfüh</a></p>

Beispielhafte Darstellung

Ab voraussichtlich Oktober 2011 bieten wir Ihnen eine übersichtlichere Ansicht des Report Managers

### Änderungen:

1. Selektionen schneller finden
2. Übersichtlichere Struktur
3. Beschreibung der Selektionen auf einen Blick

# Der neue AV-Bereich unter [www.dws.de](http://www.dws.de) : Informationen personalisieren und schneller finden!

The screenshot shows the DWS website interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Über DWS', 'Service & Downloads', 'Newsletter', 'FAQ', 'Berater', and 'Kontakt', along with 'DWS Depot' and a 'Logout' button. Below this is a secondary navigation bar with 'Themen', 'Produkte', 'Tools', 'Kaufen (0)', and 'Mein DWS (0)', plus a search bar. The main content area is titled 'DWS RiesterRente Premium' and features a banner with a golden trophy and the text 'Testsieger gleich im Doppelpack'. Below the banner are tabs for 'Übersicht', 'Details', 'FAQs', 'Downloads', and 'Berater Informationen'. The left sidebar contains a 'Vorsorge' menu with various product options. The right sidebar includes 'Berater-Tools' and 'Mediathek' sections. Red boxes highlight the 'Vorsorge' menu, the 'Berater Informationen' tab, and the 'Berater-Tools' section. Blue arrows point from text annotations to these elements.

Alle Produkte auf einen Blick wählbar

Alle Produktinformationen übersichtlich gegliedert in den neuen AV-Reitern

Links zu den Rechnern, Filmen, Service-Center, DWS Partner@web auf einen Blick

# In neuen Download-Bereich für Berater finden Sie auch die Wesentlichen Anlegerinformationen

> Home > Produkte > Vorsorge > Riester-Sparer > DWS RiesterRente Premium

[Fonds-Finder](#)  
[Fonds im Fokus](#)  
[Fonds-Klassiker](#)  
[MyFolio](#)  
[Musterportfolios](#)  
**Vorsorge**  
[Riester-Sparer](#)  
[DWS RiesterRente Premium](#)  
[DWS TopRente Dynamik](#)  
[DWS TopRente Balance](#)  
[AVWL](#)  
[Kinder-Riester](#)  
[Wohn-Riester](#)  
[DWS Vermögenssparplan Premium](#)  
[Rürup-Sparer](#)  
[Steuroptimierer](#)  
[VL-Sparer](#)  
[Produktwissen](#)

DWS RiesterRente Premium

Testsieger gleich im Doppelpack

Übersicht Details FAQ **Downloads**

Downloads

▼ Allgemeine Downloads

Titel	Kategorie	Datum	Größe	
<b>Pflicht-Verkaufsunterlagen</b>				
KID DWS Euro Reserve	Wesentliche Anlegerinformation	01.07.2011	74 KB	
KID DWS Vorsorge Dachfonds	Wesentliche Anlegerinformation	01.07.2011	72 KB	
KID DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Wesentliche Anlegerinformation	01.07.2011	71 KB	
KID DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Wesentliche Anlegerinformation	01.07.2011	71 KB	
KID DWS Vorsorge Rentenfonds 3Y	Wesentliche Anlegerinformation	01.07.2011	71 KB	
KID DWS Vorsorge Rentenfonds 5Y	Wesentliche Anlegerinformation	01.07.2011	71 KB	
KID DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Wesentliche Anlegerinformation	01.07.2011	71 KB	
KID DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration	Wesentliche Anlegerinformation	01.07.2011	61 KB	
DWS Vorsorge	Verkaufsprospekt	31.05.2010	1 MB	
<b>Marketing Material</b>				
RiesterRente Premium AVWL- Flyer, 06/11	Broschüre/Flyer	27.06.2011	846 KB	
DWS RiesterRente Premium: Flyer, 6/11	Broschüre/Flyer	24.06.2011	2 MB	

Alle relevanten Wesentlichen Verkaufsunterlagen (KIDs) sowie Marketing- und Vertriebsunterlagen für Berater wie gewohnt herunterladen!

# Auf alle Vorsorge-Rechner mit einem Klick zugreifen!

The screenshot shows the DWS website interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Über DWS', 'Service & Downloads', 'Newsletter', 'FAQ', 'Berater', and 'Kontakt'. On the right, there is a 'DWS Depot' and a 'Logout' button. Below the navigation bar, there is a search bar and a 'Suche' button. The main content area is divided into sections. A red box highlights the 'Tools' menu, which is expanded to show a list of tools. The 'Altersvorsorge-Rechner' sub-menu is also highlighted with a red box, showing a list of specific calculators. A blue arrow points from the text 'Alle Altersvorsorge-Rechner finden Sie nun zusätzlich übersichtlich unter „Tools“' to the 'Altersvorsorge-Rechner' sub-menu. Another blue arrow points from the text '„Offline-Versionen der Power Inside finden Sie unter dem Power Inside Link' to the 'DWS Power Inside' link in the 'Tools' menu.

Alle Altersvorsorge-Rechner finden Sie nun zusätzlich übersichtlich unter „Tools“

„Offline-Versionen der Power Inside finden Sie unter dem Power Inside Link

# Wir wünschen Ihnen ein gutes Jahresendgeschäft!



## Disclaimer DWS Vorsorgekonzepte

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 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.

Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode, d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Nähere steuerliche Informationen enthalten der vereinfachte und der vollständige Verkaufsprospekt.

Die ausgegebenen Anteile dieses Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So dürfen die Anteile dieses Fonds 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 der Anteile können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

