

DWS TopRente – das Wichtigste in Kürze



- » **Beitragsgarantie:** Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens der Betrag der von Ihnen eingezahlten Altersvorsorgebeiträge einschließlich Zulagen zur Verfügung¹
- » **Staatliche Förderung:** Sie können auf mögliche staatliche Zulagen setzen: 154,- € Grundzulage² und bis zu 300,- € Kinderzulage³
- » **Steuerliche Vorteile:** Profitieren Sie von möglichen Steuervorteilen und rüsten Sie zusätzlich abgeltungsteuerfrei⁴
- » **Wertentwicklung:** DWS TopRente bietet die Chance auf eine attraktive Wertentwicklung
- » **Risikostreuung:** Durch die Verteilung auf mehrere ausgezeichnete DWS Aktienfonds im Rahmen der Dachfonds DWS Top Dynamic und DWS Top Balance wird das Risiko reduziert – im Vergleich zu einer Anlage in nur einen Fonds. Darüber hinaus kann auch der Aktienanteil – je nach Einschätzung des DWS Fondsmanagements – variiert werden
- » **Vererbbarkeit:** Angespartes Riester-Vermögen kann auf Erben übertragen werden⁵
- » Das Sondervermögen weist aufgrund seiner Zusammensetzung/der vom Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d. h., die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein
- » Wir gehen von der gegenwärtigen Steuerlage aus. Allerdings können wir keine Gewähr dafür übernehmen, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht verändern

¹ DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Der Beginn der vertraglich vereinbarten Auszahlungsphase kann ab der Vollendung des 60. Lebensjahres des Anlegers auch vor dem ursprünglich vereinbarten Termin vorverlegt werden, sofern zu diesem Zeitpunkt die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) bereits zur Verfügung stehen. Aufgrund der vom Fondsmanagement verwendeten speziellen Techniken kann Ihr Investment während der Laufzeit aber eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.

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

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

⁴ Leistungen aus dem DWS TopRente Vertrag werden in der Regel erst in der Auszahlungsphase als sog. Sonstige Einkünfte besteuert. Leistungen, die auf geförderten Beiträgen beruhen werden in der Auszahlungsphase voll besteuert (persönlicher Steuersatz). Bei auf ungeforderten Beiträgen beruhenden Leistungen ist die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen den eingezahlten Beiträgen und der Leistung für die Besteuerung anzusetzen, soweit die Leistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit erfolgt. Im Übrigen sind auf ungeforderten Beiträgen beruhende Leistungen voll zu versteuern.

⁵ Während der Sparphase: förderschädliche Auszahlung des Guthabens an die Erben oder förderunschädliche Übertragung auf Riester-Vertrag des Ehepartners. In der Rentenphase (vor dem 85. Geburtstag): förderschädliche Auszahlung des Guthabens an die Erben oder förderunschädliche Übertragung auf Riestervertrag des Ehepartners. In der Rentenphase (ab dem 85. Geburtstag): Der Vertrag endet ohne jede weitere Auszahlung, da sich der Vertrag in der Leibrentenphase befindet und hier kein Guthaben mehr existiert.

⁶ Quelle: FinanzTest; www.finanztest.de

DWS Investment GmbH

60612 Frankfurt am Main

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

Fax: 0 18 03/10 11 11

www.dws.de

E-Mail: info@dws.de

*0,09 EUR/Min. aus dem deutschen Festnetz;
ggf. abweichender Mobilfunktarif.

© DWS Investments 2009. Stand: 1. Februar 2009

Wichtige Hinweise

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 sind den Verkaufsunterlagen, 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.

Nähere steuerliche Informationen enthalten der vereinfachte und der vollständige Verkaufsprospekt.

Die Illustration der DWS TopRente schließt die Abschluss- und Vertriebskosten sowie die Depotgebühren ein. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Das Produkt darf nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So darf das Produkt weder innerhalb der USA noch an oder auf Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf des Produkts können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

016 10207 10 001, Stand: 02/2009

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: 30.11.2008.

DWS TopRente

Damit Ihre Vorsorge im Alter nicht alt aussieht



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: 30.11.2008. Quelle: FinanzTest; www.finanztest.de



DWS TopRente

Riestern Sie Ihre Versorgungslücke klein

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

Denn Fakt ist: Die gesetzliche Rente reicht nicht mehr für Ihre Versorgung im Alter.

Warum? Durch die demografische Entwicklung in Deutschland gerät der so genannte Generationenvertrag unter Druck. Das heißt, immer weniger Arbeitnehmer müssen zukünftig immer mehr älteren Menschen die Rente finanzieren. Das Ergebnis: Die staatliche Rente reicht für den Einzelnen nicht mehr aus – eine so genannte Versorgungslücke entsteht.

Es ist also höchste Zeit zu riestern!

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

- » **154,- € p. a. Grundzulage¹**
- » **bis 300,- € p. a. Kinderzulage²**

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

Übrigens: Riestern bedeutet, auch abgeltungsteuerfrei die nachgelagerte Besteuerung zu nutzen.³ Auch wenn Sie mehr als 2.100,- € pro Jahr für Ihre Altersvorsorge investieren.

Als Deutschlands größte Fondsgesellschaft⁴ bietet Ihnen DWS Investments ein überzeugendes Altersvorsorge-Konzept, bei dem für Sie auch später noch mehr drin sein kann: die **DWS TopRente**.

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

- » **DWS TopRente Dynamik** – für Riester-Sparer unter 40 Jahren

- » **DWS TopRente Balance** – für Anleger zwischen 40 und 53 Jahren



Ein Ziel – zwei Wege

Ganz gleich, ob Sie auf die DWS TopRente Dynamik oder DWS TopRente Balance setzen – Sie nutzen eine Altersvorsorge, mit der Sie auch später noch jede Menge Spaß haben können.

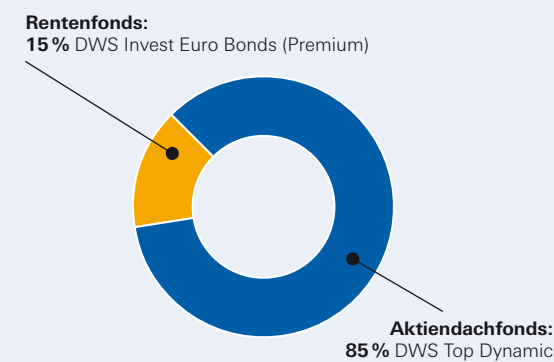
DWS TopRente Dynamik

- » Eine **starke Aktiengewichtung** sorgt für Power
- » Vor allem für langfristige Einzahlungsphasen von mehr als 20 Jahren geeignet
- » Für Anleger im Alter von 15 bis 39 Jahren
- » Fondsmix aus Aktien- und Rentenfonds
- » Automatische Anpassung der Gewichtung an die jeweilige Vertragslaufzeit und die aktuelle Marktlage
- » Volle Garantie aller eingezahlten Beiträge¹

DWS TopRente Balance

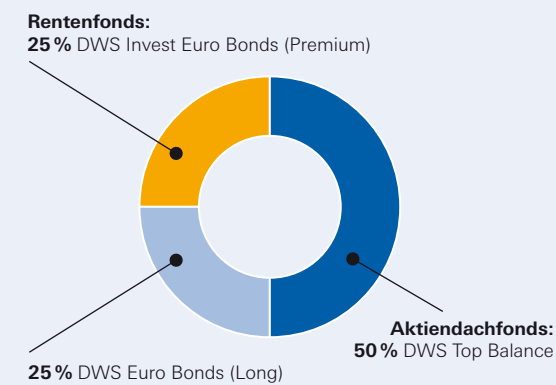
- » **Sicherheitsorientiert** und doch **gute Renditechancen**
- » Interessant für einem Anlagehorizont von 10 bis 25 Jahren
- » Ideal für Anleger ab 40 Jahren
- » Anpassung der Gewichtung an jeweilige Vertragslaufzeit und die aktuelle Marktlage – bis zu 60 Prozent der Anlagebeträge können in Aktienfonds fließen
- » Volle Garantie für alle eingezahlten Beiträge¹

Allokation DWS TopRente Dynamik



Aktuelle Allokation - Stand: 11/2008

Allokation DWS TopRente Balance



Aktuelle Allokation - Stand: 11/2008



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



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

Doppelverdiener oder Singles

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

Familien auf der Förderüberholspur

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

Doppelverdiener	
Annahme: beide 37 Jahre alt, Laufzeit des Vertrages 30 Jahre, jeweils 55.000 € Jahresgehalt (gesamt: 110.000 €), keine Kinder, Vertragsbeginn: 01.01.2009, Berechnung mit 4% des Bruttojahresarbeitslohns. Wertentwicklung in der Ansparphase: 8% p. a. (BVI-Methode)	
Effektive Sparleistung ³	2.356 €
Staatliche Förderung (43,9%) ⁴	1.844 €
= Gesamtbeitrag (jährlich/gesamt)	4.200 € / 126.000 €
+ DWS Beispielrendite über 30 Jahre	346.058 €
= DWS TopRente	472.058 €
Eine Beispielrechnung ist kein verlässlicher Indikator für die tatsächliche zukünftige Entwicklung.	

Familie mit zwei Kindern	
Annahme: Alter des Ehemannes 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, Geb. 01.01.1979, Jahresgehalt: 25.000 €, Kinder zwei und vier Jahre alt, Vertragsbeginn: 01.01.2009, Berechnung mit 4% des Bruttojahresarbeitslohns. Wertentwicklung in der Ansparphase: 8% p. a. (BVI-Methode)	
Effektive Sparleistung ³	322 €
Staatliche Förderung (67,8%) ⁴	678 €
= Gesamtbeitrag (jährlich/gesamt)	1.000 € / 37.000 €
+ DWS Beispielrendite über 37 Jahre	151.174 €
= DWS TopRente	188.174 €
Eine Beispielrechnung ist kein verlässlicher Indikator für die tatsächliche zukünftige Entwicklung.	

¹ Um die Zulagen in voller Höhe erhalten zu können, müssen Sie den Mindestbeitrag von 4% Ihres rentenversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens des Vorjahres abzüglich staatlicher Zulagen einzahlen. Der förderbare Betrag (inkl. Zulagen) ist auf 2.100,- € begrenzt.

² Für im Jahr 2008 oder später geborene Kinder beträgt die Kinderzulage 300,- €. Ansonsten beträgt sie 185,- €.

³ Leistungen aus dem DWS TopRente Vertrag werden in der Regel erst in der Auszahlungsphase als sog. Sonstige Einkünfte besteuert. Leistungen, die auf geförderten Beiträgen beruhen werden in der Auszahlungsphase voll besteuert (persönlicher Steuersatz). Bei auf ungeforderten Beiträgen beruhenden Leistungen ist die Hälfte des Unterschiedsbetrags zwischen den eingezahlten Beiträgen und der Leistung für die Besteuerung anzusetzen, soweit die Leistung nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von zwölf Jahren Vertragslaufzeit erfolgt. Im Übrigen sind auf ungeforderten Beiträgen beruhende Leistungen voll zu versteuern.

⁴ Die DWS/DB Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds. Quelle: BVI. Stand: 30.11.2008.

¹ DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht. Der Beginn der vertraglich vereinbarten Auszahlungsphase kann ab der Vollendung des 60. Lebensjahres des Anlegers auch vor den ursprünglich vereinbarten Termin vorverlegt werden, sofern zu diesem Zeitpunkt die eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) bereits zur Verfügung stehen.

¹ DWS Investments sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht.

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

³ Damit man die hier dargestellte effektive Sparleistung erreicht, muss ein Eigenbeitrag von 4% des Vorjahresgehalts abzüglich Zulagen (maximal 2.100,- € p. a.) in den Riester-Vertrag fließen.

⁴ Zulagen inkl. möglicher Steuerersparnis. Wertentwicklung nach BVI-Methode, d. h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages und der Kostenpauschalen. Die Illustration der DWS RiesterRente Premium schließt die Abschluss- und Vertriebskosten sowie die Depotgebühren ein, damit die DWS gemäß den Anforderungen des AltZertG eine umfassende Kostentransparenz für die Kunden gewährleisten kann. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognosen künftiger Ergebnisse. Alle Rechenbeispiele basieren auf vollen Zulagen.