



# Zeit zum Riestern!



**GELD GEHÖRT ZUR NR.1.**



\*DWS Investments ist nach verwaltetem Fondsvermögen die größte deutsche Fondsgesellschaft. Quelle BVI, Stand November 2006

**Deutsche Bank Gruppe**



# Wie gefördert wird

## Riester-Förderung durch Zulagen

- Grundzulage

In 2006 und 2007	114 Euro
Ab 2008	154 Euro



- Kinderzulage (je kindergeldberechtigtes Kind, max. also 25 J. pro Kind)

In 2006 und 2007	138 Euro
Ab 2008	Vor 2008 geb. Kind: 185 Euro
	ab 2008 geb. Kind*: 300 Euro



# Wie gefördert wird



## Steuervorteil ,on top‘

- Steuerersparnis durch Sonderausgabenabzug für Altersvorsorge-Aufwendungen (Eigenbeiträge plus Zulagen)

Maximal absetzbare Sonderausgaben:

In 2006 und 2007	1.575 Euro
Ab 2008	2.100 Euro

Und: Überzahlungen werden nach 12 Jahren behandelt wie eine LV!

- Nachträgliche Günstigerprüfung automatisch durch das Finanzamt

Zulagen größer als Steuervorteil:



Zulagen werden dem Vertrag gutgeschrieben

Steuervorteil größer als Zulagen:



- Zulagen werden dem Vertrag gutgeschrieben
- Direkter Zufluss der Steuerersparnisse über die Zulagen hinaus im Rahmen des Einkommenssteuerbescheids



## Wer gefördert wird

### Förderberechtigter Personenkreis

- In der gesetzl. Rentenversicherung Pflichtversicherte
- Auszubildende
- Beamte
- Berufs- und Zeitsoldaten
- Wehr- und Zivildienstleistende
- Eltern während der Elternzeit
- Pflichtversicherte Selbstständige
- Arbeitnehmerähnliche Selbstständige
- Geringfügig Beschäftigte (bis 400 Euro pro Monat), die auf die Sozialversicherungsfreiheit verzichten
- Pflichtversicherte Landwirte
- Bezieher von Arbeitslosengeld und ALG 2
- Bezieher von Vorruhestandsgeld, Krankengeld, Unterhaltsgeld
- Bezieher von Existenzgründungszuschüssen



## Wer gefördert wird

### Nicht förderberechtigt:

- Freiwillig in der gesetzlichen Rentenversicherung versicherte, z.B. freiwillig versicherte Selbstständige
- Geringfügig Beschäftigte (Verdienst bis 400 Euro), wenn sie die Sozialversicherungsfreiheit in Anspruch nehmen
- Rentner
- Bezieher von Sozialhilfe und Sozialgeld
- Studenten



# DWS RiesterRente Premium

Eine echte Produktinnovation für Ihren Erfolg



GELD GEHÖRT ZUR NR.1.



Deutsche Bank Gruppe

\*DWS Investments ist nach verwaltetem Fondsvermögen die größte deutsche Fondsgesellschaft. Quelle BVI, Stand November 2006



## Produktmerkmale *DWS RiesterRente Premium*

- 1 **Kundenindividuelle Vermögensaufteilung**
- 2 **Investition in Aktiendachfonds**
- 3 **Sicherheit durch Kapitalgarantie & Höchststandsabsicherung**
- 4 **Interessanter als eine Versicherungslösung!**
- 5 **Flexibilität in der Rentenphase**

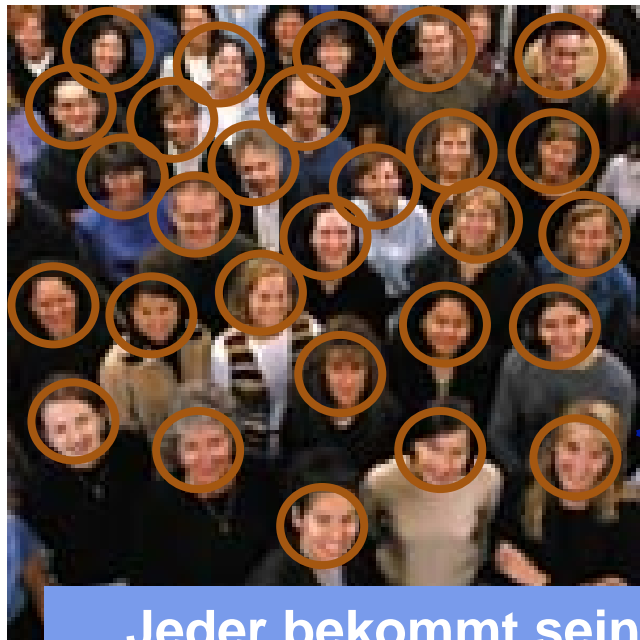


## Produktmerkmale *DWS RiesterRente Premium*

- 1 Kundenindividuelle Vermögensaufteilung**
- 2 Investition in Aktiendachfonds
- 3 Sicherheit durch Kapitalgarantie & Höchststandsabsicherung
- 4 Interessanter als eine Versicherungslösung!
- 5 Flexibilität in der Rentenphase



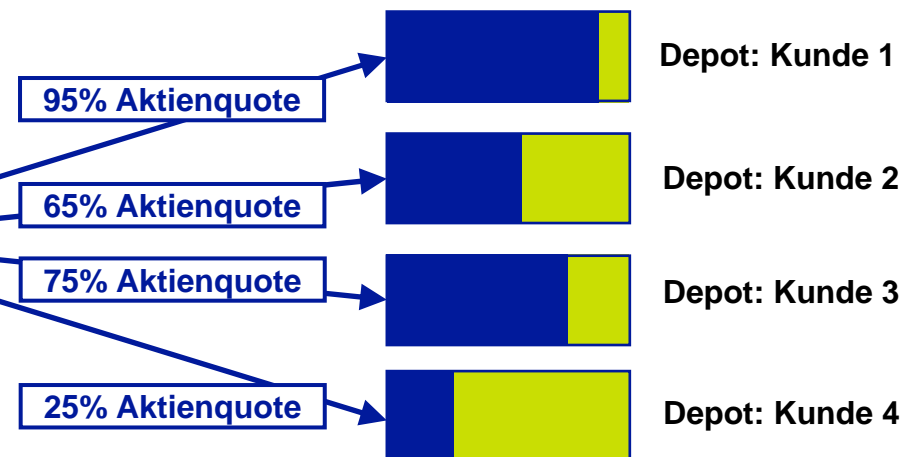
# Passt wie massgeschneidert... durch die kundenindividuelle Vermögensaufteilung



Jeder bekommt seine Altersvorsorge individuell zusammengestellt!

Je nach Alter und Börsensituation, bekommt jeder Kunde seine individuelle Aktienquote.

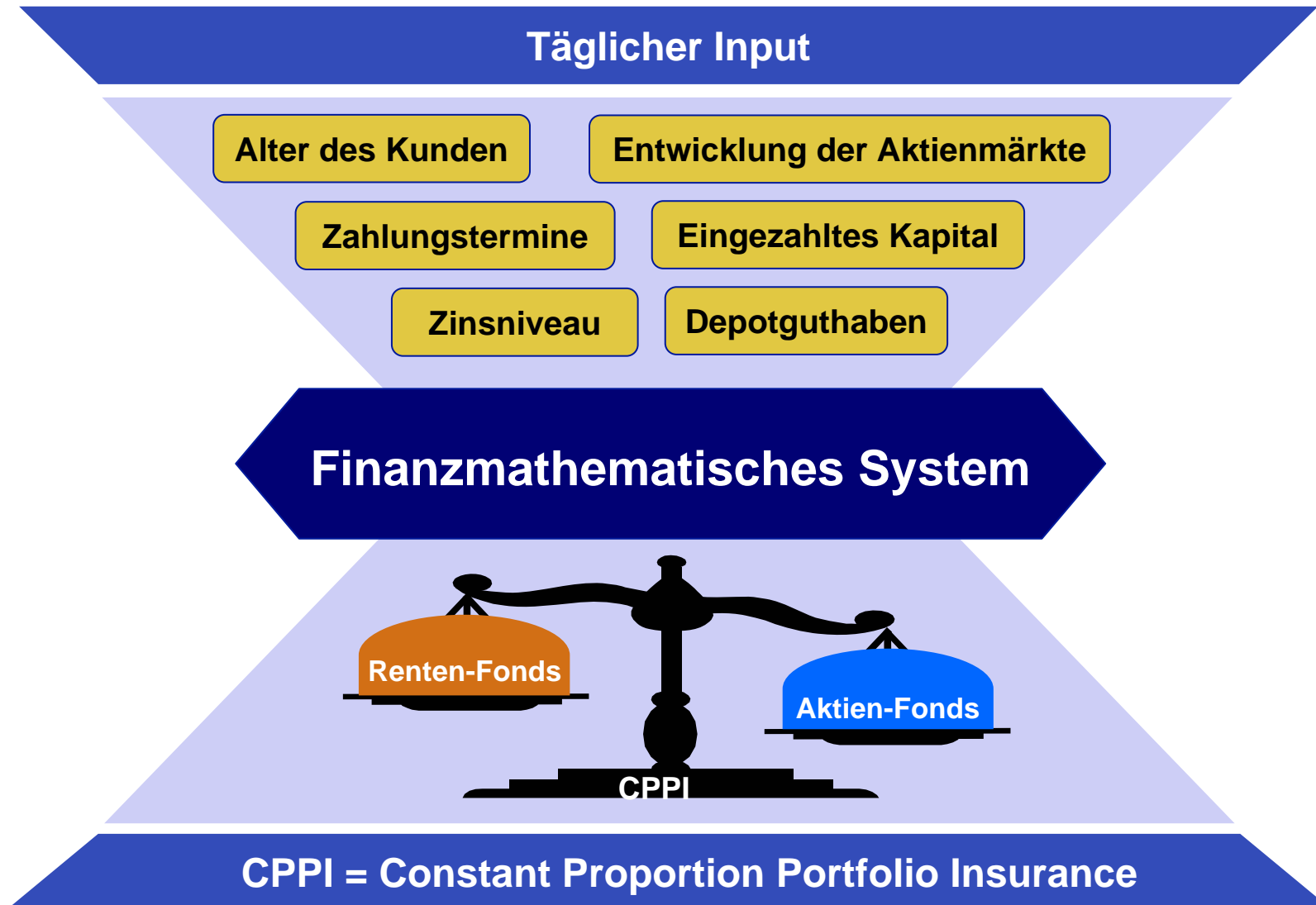
z.B.:



→ Das ist NEU am Markt! Systemseitig tägliche Überprüfung und ggf. Anpassung jedes einzelnen Depots!!!



So wird täglich für jedes Depot die Aktienquote festgesetzt:





## Performancechancen von Anfang an...

### Anteil Performancekomponente DWS RiesterRente Premium

DWS RiesterRente Premium			
Laufzeit:	7 Jahre	10 Jahre	ab 12 Jahren
Anteil Performancekomponente* bei Vertragsbeginn	ca. 66%	90%	100%

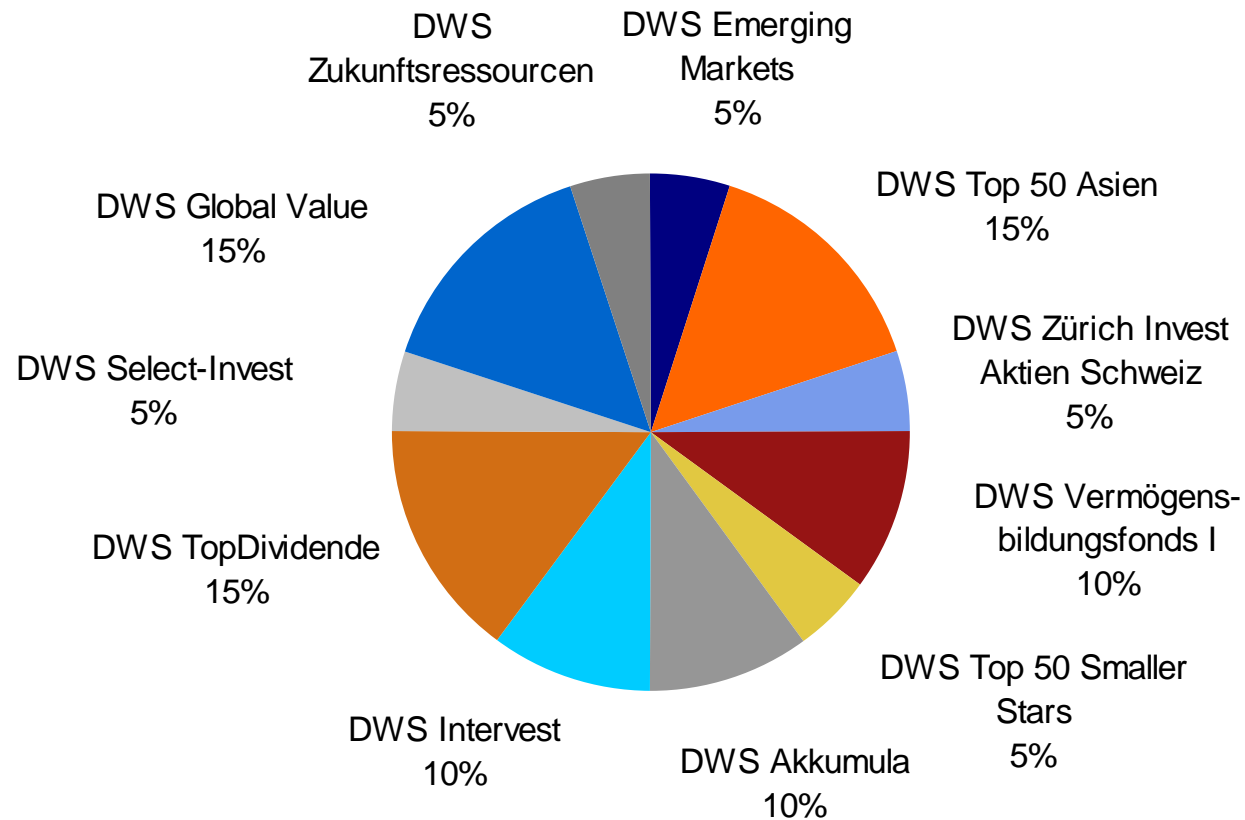


## Produktmerkmale *DWS RiesterRente Premium*

- 1 Kundenindividuelle Vermögensaufteilung
- 2 Investition in Aktiendachfonds**
- 3 Sicherheit durch Kapitalgarantie & Höchststandsabsicherung
- 4 Interessanter als eine Versicherungslösung!
- 5 Flexibilität in der Rentenphase



# DWS Vorsorge Dachfonds – Zusammensetzung





## DWS Vorsorge Dachfonds (WKN DWS 001 )

Fonds	S&P Stars	S&P-Rating	Performance 1 Jahr (vs Benchmark)	Performance 3 Jahr (vs Benchmark)
DWS Emerging Market	★★★★	A	41,9 % (36,6 % <sup>1</sup> )	149,1 % (112,7 % <sup>1</sup> )
DWS Top 50 Asien	★★★★★	A	31,3 % (10,0 % <sup>2</sup> )	98,2 % (34,8 % <sup>2</sup> )
DWS Zürich Invest Aktien Schweiz	★★★★★	–	40,8 % (18,4 % <sup>3</sup> )	90,2 % (48,3 % <sup>3</sup> )
DWS Vermögensbildungsfonds I	★★★	AAA	21,7 % (17,6 % <sup>4</sup> )	49,0 % (37,0 % <sup>4</sup> )
DWS Top 50 Smaller Stars	★★	–	10,9 % (17,6 % <sup>4</sup> )	48,1 % (37,0 % <sup>4</sup> )
DWS Akkumula	★★★	AAA	23,3 % (17,6 % <sup>4</sup> )	52,9 % (37,0 % <sup>4</sup> )
DWS Intervest	★★	A	21,3 % (17,6 % <sup>4</sup> )	44,4 % (37,0 % <sup>4</sup> )
DWS TopDividende	★★★★★	A	23,6 % (17,6 % <sup>4</sup> )	70,1 % (37,0 % <sup>4</sup> )
DWS GlobalValue	★★★★	–	17,9 % (17,6 % <sup>4</sup> )	65,2 % (37,0 % <sup>4</sup> )
DWS Select-Invest	★★★★	–	48,6 % (42,3 % <sup>5</sup> )	105,5 % (91,2 % <sup>5</sup> )
DWS Zukunftsressourcen	–	–	38,3 % (-)	–

<sup>1</sup> MSCI Emerging Markets / <sup>2</sup> MSCI Far East / <sup>3</sup> MSCI Switzerland / <sup>4</sup> MSCI World Index / <sup>5</sup> DAX



## Produktmerkmale *DWS RiesterRente Premium*

- 1 Kundenindividuelle Vermögensaufteilung
- 2 Investition in Aktiendachfonds
- 3 Sicherheit durch Kapitalgarantie & Höchststandsabsicherung**
- 4 Interessanter als eine Versicherungslösung!
- 5 Flexibilität in der Rentenphase



## Sicherheit durch Kapitalgarantie:

Garantiegeber:



= 100% Tochter der:

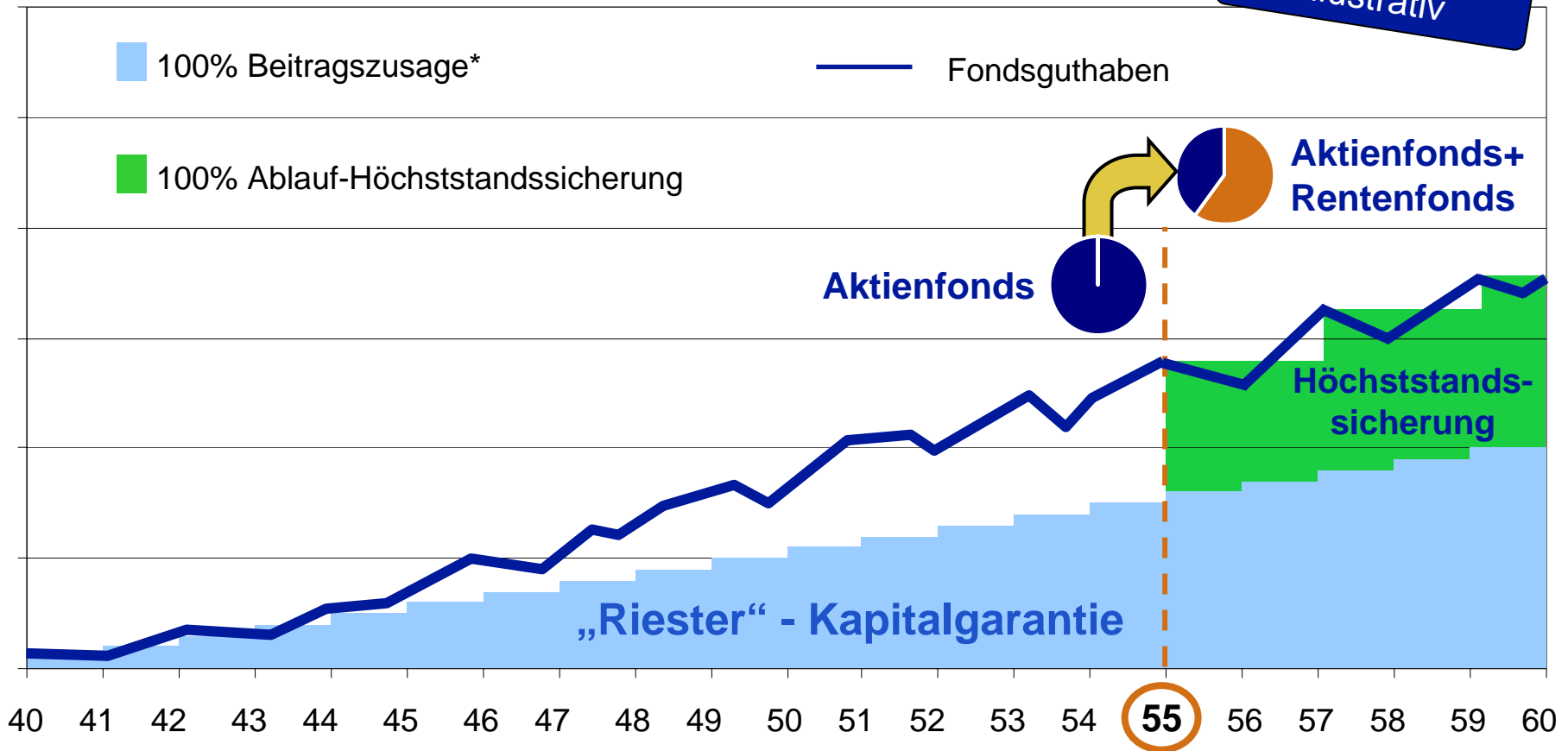
Deutsche Bank





# Sicherheit durch : Optionales Ablaufmanagement – Monatliche Höchststandssicherung

Illustrativ



- Optional: Der Kunde kann ab dem Alter 55 eine zusätzliche Ablaufoption nutzen: die monatliche Höchststandssicherung
- Die Beitragszusage\* für die eingezahlten Beiträge gilt für alle Kunden ohnehin

16 \*Zu Beginn der Auszahlungsphase.



## Produktmerkmale *DWS RiesterRente Premium*

- 1 Kundenindividuelle Vermögensaufteilung
- 2 Investition in Aktiendachfonds
- 3 Sicherheit durch Kapitalgarantie & Höchststandsabsicherung
- 4 Interessanter als eine Versicherungslösung!**
- 5 Flexibilität in der Rentenphase



# Renditechance über dem Niveau von Versicherungsprodukten (35 Jahre Lfz. / 6%)

Anbieter	Tarif	prognost. mgl. Kapital (EUR)
DWS	RiesterRente Premium	212.347
Bester Direktvers.		200.078
Bester Vermittlervers.		201.662
Durchschnitt aller Vers.		177.969
Schlechtester Vermittlervers.		152.509

### Basisannahmen:

- Mann
- Alter 30
- ledig, keine Kinder
- Beginn 1.1.2007
- Laufzeit bis Alter 65
- Höchstbeitrag inkl. Zulage
- monatliche Zahlweise
- kein Ablaufmanagement
- Ø Performance des Risikoreichen Investments:

**6%**

\*Direktversicherer ohne Provision.  
Quelle: Morgen & Morgen AV-Win 3.61 (Aug. 2007)  
Hybride Riestertarife & DWS-Berechnungen mit dem jeweiligen Höchstbeitrag.





# Renditechance über dem Niveau von Versicherungsprodukten (35 Jahre Lfz. / 8%)

Anbieter	Tarif	prognost. mgl. Kapital (EUR)
<b>DWS</b>	<b>RiesterRente Premium</b>	<b>324.336</b>
Bester Direktvers.		260.293
Bester Vermittlervers.		301.583
Durchschnitt aller Vers.		221.045
Schlechtester Vermittlervers.		180.900

### Basisannahmen:

- Mann
- Alter 30
- ledig, keine Kinder
- Beginn 1.1.2007
- Laufzeit bis Alter 65
- Höchstbeitrag inkl. Zulage
- monatliche Zahlweise
- kein Ablaufmanagement
- Ø Performance des Risikoreichen Investments:

**8%**

\*Direktversicherer ohne Provision.  
Quelle: Morgen & Morgen AV-Win 3.61 (Aug. 2007)  
Hybride Riestertarife & DWS-Berechnungen mit dem jeweiligen Höchstbeitrag.





# Vergleich der möglichen Rentenhöhen

Anbieter	Tarif	Garantierte Rente	Progn. Rente
<b>DWS</b>	DWS RiesterRente Premium	n/a	1.669 €*
AXA Life Europe Ltd.	TwinStar Invest DF	194 €	1.229 €
Nürnberger	ZR Doppellinvest	161 €	1.092 €
Heidelberger Leben	FörderPerformer	128 €	1.055 €
Volkswohlbund	AWR	183 €	1.038 €
Neue BBV	GARANTIEhoch3	123 €	951 €
Asstel	Riester-Rente Fonds	181 €	942 €
Cosmos	RentiTop 60plus	184 €	875 €
Deutscher Ring	RRI	0 €	827 €
Allianz	FondsRente	0 €	824 €
Volkswohlbund	AFR	183 €	820 €
Continental	VPP VR3	159 €	797 €
[...]	[...]	[...]	[...]

30 jähriger Single, permanent den Maximalbeitrag abzgl. Grundförderung, Laufzeit bis 65, bei 8% Wertentwicklung, 10 Jahre Garantiezeit

Quelle: Morgen & Morgen AV-Win 3.61; DWS Power Inside



## Produktmerkmale *DWS RiesterRente Premium*

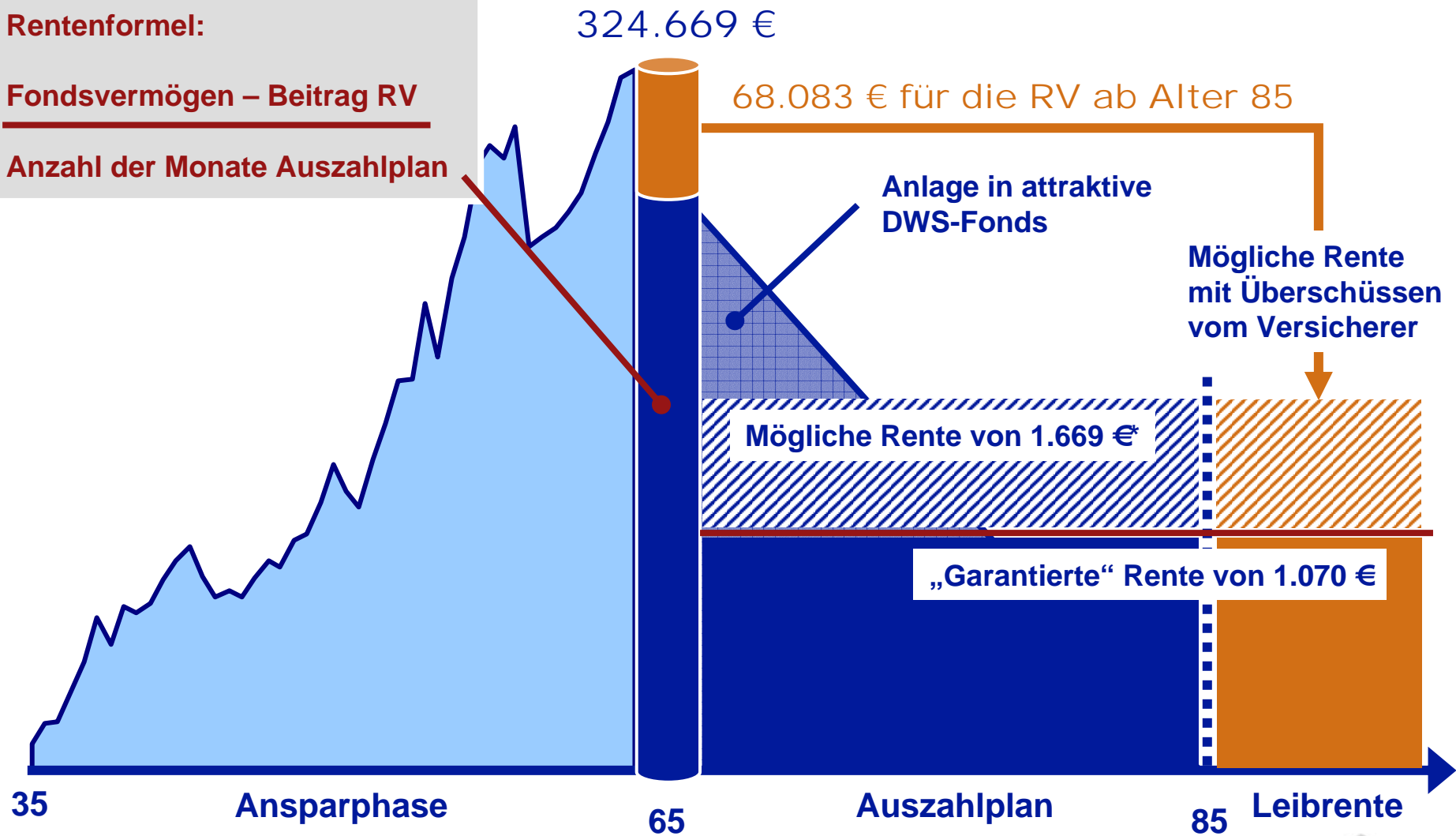
- 1 Kundenindividuelle Vermögensaufteilung
- 2 Investition in Aktiendachfonds
- 3 Sicherheit durch Kapitalgarantie & Höchststandsabsicherung
- 4 Interessanter als eine Versicherungslösung!
- 5 **Flexibilität in der Rentenphase**



# Die Rentenphase bei der DWS RiesterRente Premium

Rentenformel:

$\frac{\text{Fondsvermögen} - \text{Beitrag RV}}{\text{Anzahl der Monate Auszahlplan}}$

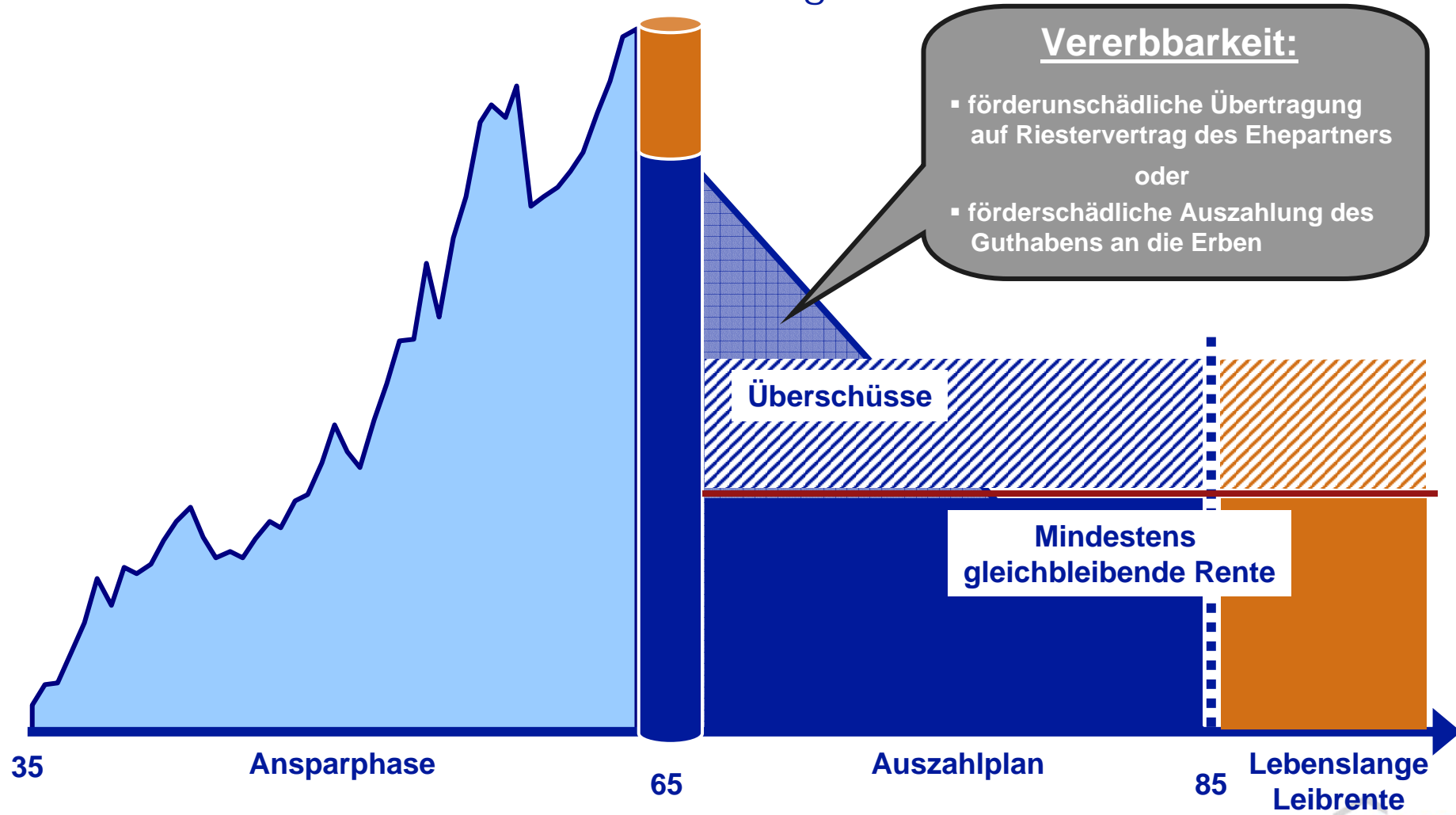


22 ... \*bei einer angenommenen Wertentwicklung von 5 % des Fondsvermögens



# Die Rentenphase bei der DWS RiesterRente Premium

Ablaufleistung



23 30 jähriger Single, permanent den Maximalbeitrag abzgl. Grundförderung, Laufzeit bis 65, bei 8% Wertentwicklung  
Quelle: Morgen & Morgen 3.50; DWS Power Inside



## Disclaimer

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern dienen ausschließlich der Produktbeschreibung. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Grundlage des vereinfachten bzw. vollständigen Verkaufsprospekts, ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und zusätzlich durch den jeweiligen Halbjahresbericht, falls ein solcher jüngerem Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, getroffen werden, welche die allein verbindliche Grundlage des Kaufs darstellen. Die vorgenannten Unterlagen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei Ihrem Finanzberater, in den Geschäftsstellen der Deutsche Bank AG oder der DWS Investment GmbH, Mainzer Landstraße 178-190, D-60327 Frankfurt am Main. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Die Ausführungen gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Die in dieser Produktinformation enthaltenen Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS Investments wieder. Die in dieser Einschätzung zum Ausdruck gebrachten Meinungen können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern.

Wertentwicklung nach BVI-Methode, d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages.  
Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose zukünftiger Ergebnisse.

Die von der DWS Investment GmbH 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 sind die Anteile dieses Fonds insbesondere nicht gemäß dem US-Wertpapiergesetz (Securities Act) von 1933 in seiner aktuellen Fassung zugelassen und dürfen daher weder innerhalb der USA noch US-Bürgern oder in den USA ansässigen Personen zum Kauf angeboten oder verkauft werden.

Nähere steuerliche Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.