

Diese Werbemitteilung ist nur für professionelle Kunden (MiFID Richtlinie 2014/65/EU Anhang II) und Berater. Keine Weitergabe an Privatkunden. Nur für qualifizierte Investoren (Art. 10 Para. 3 des Bundesgesetzes über kollektive Kapitalanlagen (KAG)).



Fragen und Antworten zum Riester-Geschäft der DWS

Warum zieht sich die DWS aus dem Riester-Neugeschäft zurück?

Unser Ziel ist es, unseren Kunden neben der staatlichen Förderung auch eine möglichst hohe Rendite an den Kapitalmärkten zu ermöglichen. Dies ist aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen 100% Bruttobeitragsgarantie bei niedrigen oder sogar negativen Zinsen wirtschaftlich nicht möglich.

Mein DWS Riestervertrag basiert doch auf Investmentfonds, warum sind dann niedrige oder negative Zinsen von Bedeutung?

Alle Anbieter von Riesterverträgen sind gesetzlich verpflichtet eine 100%ige Bruttobeitragsgarantie zum Ende der Ansparphase zu gewährleisten. Hierfür bedienen sich die Riesteranbieter unterschiedlicher Instrumente. Die DWS nutzt Anleihefonds, die zu großen Teilen in deutsche Bundesanleihen investieren. Allerdings bieten diese Bundesanleihen seit längerer Zeit nur geringe oder gar negative Renditen. Das Kapital von Neuverträgen muss daher vollständig in Anleihen investiert werden. Es bleibt kein Spielraum für chancenreiche und substanzwertbasierte Anlagen (z. B. Aktienfonds).

Zieht sich nur die DWS aus dem Riester-Neugeschäft zurück?

Auch andere Anbieter haben sich bereits aus dem Neugeschäft zurückgezogen. Weitere Anbieter werden vermutlich noch folgen. Diese Entwicklung wird durch das Absenken des Höchstrechnungszinses bei Versicherungen voraussichtlich noch beschleunigt.

Was passiert, wenn demnächst doch noch eine Riesterreform beschlossen wird?

Wir werden die politische Entwicklung weiterhin intensiv beobachten. Sollte eine Riesterreform zu verbesserten Bedingungen für die Anbieter führen (z. B. geringere Garantierfordernis), so werden wir die Auflegung eines neuen Riester-Produktes prüfen.

Warum steigt die DWS nicht auch aus dem Neugeschäft für Basisrenten Verträge aus?

Anders als bei Riesterverträgen hat der Gesetzgeber für die staatlich geförderten Basisrenten keine 100%-BruttoBeitragsgarantie vorgesehen. Die DWS bietet daher mit der DWS BasisRente Komfort ein garantiefreies Produkt an, in dem der Kunde aus einer Reihe von DWS Fonds seine Anlagestrategie selbst festlegen kann.

Welche Produkte sind konkret von der Einstellung des Neugeschäfts betroffen?

Hiervon betroffen sind die *DWS RiesterRente Premium*, der *DWS Vermögenssparplan Premium*, der *DWS Premiumsparplan für Versorgungsausgleich* und die *DWS TopRente*. Die Einstellung betrifft nur das Neugeschäft, die Bestandsverträge werden unverändert weitergeführt. Zudem ist die *DWS BasisRente Komfort*, ein garantiefreies Rürup-Produkt, von der Einstellung nicht betroffen und im Neugeschäft weiterhin verfügbar.

Wie lange nimmt die DWS noch Neuanträge an?

Neuanträge werden bis zum 01. Juli angenommen. Später eingehende Anträge werden nicht mehr eröffnet.

Wird der Service für bestehende DWS Vorsorge-Verträge weiter sichergestellt?

Auf die Bestandsverträge der genannten Produktlinien hat die Einstellung des Neugeschäfts keinen Einfluss. Für bereits existierende Verträge ändert sich nichts. Die DWS bietet weiterhin den vollen Service an.

Kündigt die DWS jetzt oder in den nächsten Monaten meinen Riestervertrag?

Nein, eine Kündigung Ihres Riester-Vertrages durch uns als Anbieter ist nicht möglich und auch nicht beabsichtigt. Ihnen als Kunden bleibt dieses Recht (mit ggf. entsprechenden Konsequenzen wie der Rückzahlung der staatlichen Förderung) allerdings vorbehalten. Bitte beachten Sie hierzu auch die Besonderen Bedingungen Ihres Vertrages.

Muss ich mit meinem DWS Riestervertrag jetzt zu einem anderen Anbieter wechseln?

Nein, Bestandsverträge werden weiterhin in der gewohnten Qualität durch uns verwaltet.

Kann ich meinen DWS Riestervertrag zu einem anderen Anbieter übertragen?

Ein Anbieterwechsel (Kapitalübertragung) von uns zu einem anderen Anbieter ist weiterhin möglich. Der neue Anbieter muss einer solchen Übertragung allerdings zustimmen, daher empfehlen wir Ihnen sich vorab bei Ihrem Berater darüber zu informieren.

Welche Fristen muss ich bei einem Anbieterwechsel beachten?

Sie können Ihren DWS Riestervertrag mit einer Kündigungsfrist von 3 Monaten zum Ende eines Kalendervierteljahres auf einen Riestervertrag bei einem anderen Anbieter übertragen lassen.

Erhalte ich weiterhin die staatliche Förderung?

Ja, solange Sie die gesetzlichen Voraussetzungen erfüllen und Ihren Riestervertrag weiterhin besparen, beantragen wir jährlich Ihre Förderung. Voraussetzung ist, dass Sie uns mit einem Zulagenantrag beauftragt haben. Die Prüfung und Gewährung der Zulagen obliegt hierbei der Zentralen Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA).

Kann ich meinen Beitragszahlungen weiterhin anpassen?

Ja, Sie können Ihre Beiträge bedingungsgemäß weiterhin anpassen und auch Zuzahlungen sind im Rahmen unserer aktuellen Zuzahlungsgrenzen möglich.

Kann ich meinen Riestervertrag beitragsfrei fortführen?

Ja, eine beitragsfreie Fortführung ist möglich. Beachten Sie bitte, dass Sie dann allerdings keinen Anspruch auf Zulagen und/oder Steuerermäßigungen haben*. Bitte sprechen Sie daher unbedingt vorab mit Ihrem Berater.

Mit welcher Frist kann ich meinen Riestervertrag kündigen?

Die Fristen ergeben sich aus Ihren Vertragsbedingungen und betragen längstens 6 Wochen zu einem Monatsende.

Welche Konsequenzen hat eine Kündigung meines Riestervertrages?

Eine Kündigung führt zur sofortigen Rückzahlung der bereits gewährten staatlichen Förderung (Zulagen und Steuerermäßigung), den entsprechenden Betrag ziehen wir direkt von Ihrem Kapital ab. Den Restbetrag erhalten Sie dann ausgezahlt.

Mein Riestervertrag befindet sich bereits in der Rentenphase, was muss ich jetzt beachten?

Unser Rückzug aus dem Riester-Neugeschäft hat keinerlei Auswirkungen auf Ihren Riestervertrag in der Rentenphase (Auszahlungsphase). Wir kommen unseren Verpflichtungen selbstverständlich weiterhin nach.

Kann ich meinen Riestervertrag in einen Basisrentenvertrag übertragen lassen?

Nein, leider lässt der Gesetzgeber dies nicht zu. Bitte wenden Sie sich dennoch an Ihren Berater.

Welche Möglichkeiten bietet die DWS, um auch ohne Riestervertrag für meine Altersvorsorge zu sparen?

Dies kommt natürlich auf Ihre persönliche Situation und Risikoneigung an, wenden Sie sich hierzu an Ihren Berater. Generell bieten wir im Rahmen der privaten staatlich geförderten Vorsorge weiterhin unsere **DWS Basis-Rente Komfort**, allerdings kann auch ein **DWS Fondssparplan** je nach Ihrer persönlichen Situation ein geeignetes Produkt sein.

Hat der Rückzug aus dem Riester-Neugeschäft Auswirkungen auf meine Vergütung?

Nein, wir vergüten Ihre Vertriebsleistung weiterhin wie vereinbart. Dies betrifft sowohl die Abschlussprovision als auch die Vertriebsfolgeprovision.

Warum stellt die DWS das Riester-Neugeschäft ein, während die Union Investment lediglich die Mindestlaufzeit verlängert und sogar die Aktienquote erhöht?

Es steht uns nicht zu, die geschäftspolitischen Entscheidungen anderer Anbieter zu beurteilen. Wir sind der Überzeugung, dass unter diesen Rahmenbedingungen eine Fortführung des Neugeschäfts zum aktuellen Zeitpunkt nicht sinnvoll ist.

Unterstützt oder empfiehlt die DWS Vertriebsmaßnahmen?

Die DWS kann keinerlei Empfehlungen bezüglich möglicher Vertriebsmaßnahmen abgeben, da wir weder die persönliche Situation des Kunden kennen noch in die Beratungsgespräche involviert sind. Wir unterstützen Sie allerdings selbstverständlich, falls Sie Bestandsauswertung oder ähnliches benötigen. Bitte wenden Sie sich hierzu bitte an Ihre Vertriebspartnerzentrale.

Nimmt die DWS noch Neuanträge an, die nach dem 01.07 eingehen, aber vorher erstellt wurden?

In strittigen Einzelfällen nach dem 01.07.2021 sprechen Sie uns bitte an. Wir prüfen dann, ob eine Annahme auch nach dem Stichtag möglich ist.

Ich habe bereits einen Anbieterwechsel beauftragt. Dieser wird erst nach dem 01.07. ausgeführt. Was gibt es zu beachten?

Anbieterwechsel von einem Drittanbieter zu uns werden wir auch weiterhin abwickeln, sofern der Kunde bereits einen Riestervertrag bei uns hat, auf den übertragen werden kann.

Ich habe einen Zurich Riester Vertrag. Gibt es hier etwas zu beachten?

Die Entscheidung der DWS bezieht sich ausschließlich auf Neuverträge bei der DWS.

Wichtige Hinweise

DWS ist der Markenname unter dem die DWS Group GmbH & Co. KGaA und ihre Tochtergesellschaften ihre Geschäfte betreiben. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Kunden Produkte oder Dienstleistungen der DWS anbieten, werden in den entsprechenden Verträgen, Verkaufsunterlagen oder sonstigen Produktinformationen benannt.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar.

Die Einzelheiten zu den Produkten sind in den Besonderen Bedingungen sowie in den Hinweisen auf die Höhe der Entgelte und Kosten im Antragsformular geregelt. Weitere Informationen, insbesondere zur Struktur und den Risiken der in den Produkten verwendeten Fonds, enthält die Anlageinformation. Die vollständigen Angaben zu den verwendeten Fonds sind den wesentlichen Anlegerinformationen und den jeweiligen Verkaufsprospekten, 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 in deutscher Sprache bei der DWS Investment GmbH, Mainzer Landstraße 11-17, D-60329 Frankfurt am Main und, sofern es sich um Luxemburger Fonds handelt, bei der Deutsche Asset Management S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg erhältlich.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS International GmbH wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Weitere steuerliche Informationen zu den Riester-Produkten sind den „Kurzangaben zu steuerlichen Vorschriften“, die im Antragsformular beigelegt sind, zu entnehmen. Nähere steuerliche Informationen zu den Fonds enthält der jeweilige Verkaufsprospekt.

Die Produkte 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 Produkte 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. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokumentes sowie das Angebot oder ein Verkauf der Produkte können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

DWS International GmbH 2021

Stand: 14. Juni 2021; CRC 083657 (06/2021)