

## Basis Renteinvest

Mit der fondsgebundenen Rentenversicherung Basis *Renteinvest* fließt ein Großteil Ihrer Sparbeiträge in lukrative Investmentfonds. So nutzen Sie für Ihre Altersvorsorge nicht nur die staatliche Förderung, sondern profitieren außerdem von den Anlagechancen der Kapitalmärkte.

### Vorteile

- lebenslange monatliche Rente
- "Inflationsschutz" durch Dynamisierung möglich
- flexibler Rentenbeginn durch die Verfügungsphase ab dem 62. Lebensjahr
- Kooperation mit dem starken Partner DWS, Marktführer unter den Investmentgesellschaften
- professionelles Fondsmanagement
- breite Risikostreuung der Anlage (Investmentfondsprinzip)
- kein Mindestbeitrag je Fonds
- verschiedene Garantioptionen möglich
- Hohe Flexibilität durch jährliche Zuzahlungsmöglichkeit bis zu den gesetzlichen Höchstgrenzen (20.000 EUR Ledige/ 40.000 EUR zusammen veranlagte Ehegatten)
- Angesammeltes Vermögen ist in der Ansparphase innerhalb gesetzlicher Grenzen insolvenzgeschützt und Hartz IV-sicher
- Kombination mit Beitragsdepot möglich
- Zusatzbausteine: Steuerlich geförderte Absicherung der Berufsunfähigkeit sowie Vorsorge für den Pflegefall mit *PflegeRente Plus* möglich

### Leistungen

#### Lebenslange Rentenzahlung

Basis *Renteinvest* ist ein Produkt der Schicht 1 gemäß dem [Alterseinkünftegesetz](#). Sie sichert Ihnen mit staatlicher Förderung eine lebenslange monatliche Altersrente.

#### Hinterbliebenenleistung im Todesfall

Im Falle des Todes in der Ansparphase erhalten Ihre Hinterbliebenen\* eine Rentenzahlung aus dem zum Zeitpunkt des Todes vorhandenen Hinterbliebenenguthaben. Darüber hinaus kann auch für den Fall des Todes in der Rentenzahlungszeit, über eine entsprechende Hinterbliebenenschutzzeit für eine bestimmte Dauer, die Zahlung einer Hinterbliebenenrente an Ihre Hinterbliebenen\* vereinbart werden.

\* Es gilt der gesetzliche Hinterbliebenenbegriff: Ehegatten des Steuerpflichtigen und Kinder im Sinne des § 32 EStG.

### Fonds im Überblick

Für Ihre individuelle Fondsanlage stehen Ihnen die folgenden Investmentfonds zur Auswahl:

Aktien-  
fonds

Renten-  
fonds

Weitere  
Fonds

**Fondsname**

**Kurzporträt**

» DWS Akkumula	Flexible Anlagestrategie in internationalen Aktienmärkten. Zur Ausbalancierung der Risiken ist eine zusätzliche Streuung in die Rentenmärkte möglich (ähnlich einer Vermögensverwaltung).
» DWS Eurovesta	Aktien vorwiegend in den 50 Werten des europäischen Blue-Chip-Index Dow Jones STOXX 50.
» DWS Invest BRIC Plus LC	Anlage erfolgt zu 2/3 in Aktien von Unternehmen mit Sitz oder Schwerpunkt in Schwellenländern (Emerging Markets), darunter vor allem in den derzeit wachstumsstärksten, aufstrebenden Wirtschaftsnationen der Welt: Brasilien, Russland, Indien und China.
» DWS Invest Global Infrastructure LC	Aktien vordergründig von Unternehmen aus dem globalen Infrastruktursektor. Dazu gehören folgende Segmente: Transport, Energie, Wasser und Kommunikation. Der Fonds orientiert sich entlang der gesamten Wertschöpfungskette der o. g. Segmente. Mit einer hohen Gewichtung von Unternehmen aus wachstumsstarken Schwellenländern trägt das Fondsmanagement deren wachsender Bedeutung für die Weltwirtschaft Rechnung.
» DWS Top 50 Asien	50 ausgewählte Unternehmen aus dem asiatischen und pazifischen Raum mit starker Marktstellung und langfristig guten Erträgen.
» DWS Top Europe	Die Anlage erfolgt in Aktien ausgewählter europäischer Aktiengesellschaften mit wertorientierter Unternehmensführung. D.h., Ziel der Unternehmensführung ist die Erwirtschaftung langfristiger überdurchschnittlicher Renditen für die Anleger.
» DWS Top 50 Welt	Aktien von 50 Unternehmen weltweit, die sich unserer Einschätzung nach durch gute Positionierung hinsichtlich der globalen Wachstumstrends – verändertes Konsumverhalten, innovative Technologien, steigender Energieverbrauch – auszeichnen.
» DWS Top Dividende	Weltweite Anlage in Aktien von Unternehmen, die eine höhere Dividendenrendite als der Marktdurchschnitt erwarten lassen.
» DWS Vermögensbildungsfonds I	Mehrfach ausgezeichneter, internationaler Standardwertefonds, der zur Beimischung auch in kleinere und mittlere Unternehmen investieren kann. "Flaggschiff" der DWS.
» DWS Aktien Strategie Deutschland	Der Fonds investiert breit gestreut in deutsche Standardwerte, ergänzt um wachstumsstarke mittlere und kleinere Titel, wie z. B. Unternehmen, die im MDAX oder SDAX notiert sind.
» DWS Emerging Markets Typ 0	Aktien von Unternehmen in Emerging Markets, die über eine starke Marktposition und überdurchschnittlich gute Wachstumsperspektiven verfügen.
» DWS Klimawandel	Das Fondsvermögen wird hauptsächlich in Aktien in- und ausländischer Aussteller angelegt, die in den Geschäftsbereichen CO <sub>2</sub> -effiziente oder energieeffiziente Technologien, erneuerbare oder alternative Energien, Klimaschutz, Katastrophenschutz oder -management und energieeffiziente

Mobilität tätig sind.

[zum Tabellenanfang](#)

## Fonds im Überblick



Für Ihre individuelle Fondsanlage stehen Ihnen die folgenden Investmentfonds zur Auswahl:

Aktien-  
fonds

Renten-  
fonds

Weitere  
Fonds

Fondsname	Kurzporträt
» DWS Eurorenta	Europäischer Rentenfonds, flexible Laufzeiten und Währungen.
» DWS Europa Strategie (Renten)	Führt als europäischer Rentenfonds auch nach Beginn der Währungsunion das Thema "Euro" fort und versucht, von weiteren Zins- und Konvergenz-Chancen innerhalb und außerhalb des Euro-Landes zu profitieren. Basisanlagen am Euro-Rentenmarkt, flexible Gewichtung der Länder außerhalb des Euro-Landes. Überwiegend Papiere mittlerer Laufzeit.
» DWS Euroland Strategie (Renten)	Euro-Rentenwerte mit guter Bonität, ausgewogene Mischung des Portfolios nach Zinssätzen und Laufzeiten.
» DWS Invest Income Strategy Plus LD	Der Fonds kombiniert eine Vielzahl unterschiedlicher Renditequellen auf den globalen Renten-, Kredit- und Devisenmärkten. Basierend auf Einschätzungen der DWS Marktspezialisten werden die aussichtsreichsten Anlageideen ausgewählt und zusammengeführt. Die Umsetzung erfolgt mittels Anleihen und Derivaten, um eine möglichst hohe Zusatzrendite über einer Geldmarkt orientierten Basisverzinsung zu erwirtschaften. Risikomanagement ist ein integraler Bestandteil des Anlagekonzeptes und soll die Wertschwankungen im langfristigen Mittel möglichst marktunabhängig bei 4 % limitieren (keine Garantie).
» DWS Vermögensbildungsfonds R	Euro-Anleihen erstklassiger Bonität, vor allem Staatspapiere. Selektive Beimischung höher rentierlicher Zinspapiere guter Bonität und begrenztes Engagement in Fremdwährungsanlagen.

[zum Tabellenanfang](#)



Für Ihre individuelle Fondsanlage stehen Ihnen die folgenden Investmentfonds zur Auswahl:

Aktien-fonds	Renten-fonds	Weitere Fonds
Fondsname		Kurzporträt
<b>DWS Vermögensmandat</b>		
Das DWS Vermögensmandat eröffnet Privatanlegern den exklusiven Zugang zu einem professionellen Vermögensmanagement auf Fondsbasis – betreut von einem Expertenteam, dessen Know-how bislang nur Großanlegern zur Verfügung stand.		
» <a href="#">DWS Vermögensmandat-Defensiv</a>	Der Teilfonds "DWS Vermögensmandat-Defensiv" investiert je nach Marktlage 70 % bis 100 % des Teilfondsvermögens in fest- bzw. variabel verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds, Rentenfonds und ähnliche Papiere. Der Aktienfondsanteil liegt bei bis zu 30 %.	
» <a href="#">DWS Vermögensmandat-Balance</a>	Der Teilfonds "DWS Vermögensmandat-Balance" investiert je nach Marktlage 30 % bis 70 % des Teilfondsvermögens in fest- bzw. variabel verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds, Rentenfonds und ähnliche Papiere. Der Aktienfondsanteil liegt bei 30 % bis 70 %.	
» <a href="#">DWS Vermögensmandat-Dynamik</a>	Der Teilfonds "DWS Vermögensmandat-Dynamik" investiert je nach Marktlage 50 % des Teilfondsvermögens in fest- bzw. variabel verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds, Rentenfonds und ähnliche Papiere. Der Aktienfondsanteil liegt bei 50 % bis 100 %.	
» <a href="#">DWS Sachwerte</a>	Der Fonds kann flexibel auf Inflationstendenzen und die unterschiedliche Intensität der Geldentwertung in Abhängigkeit des zu Grunde liegenden Szenarios investieren. Dabei wird in folgende Instrumente investiert: Aktien, Immobilienbeteiligungen, Rohstoffe, Edelmetalle und inflationsindexierte Anleihen.	
» <a href="#">DWS SachwertStrategie Protekt Plus</a>	Der Fonds schichtet über eine dynamische Wertsicherungsstrategie marktabhängig zwischen risikoärmeren Anlagen und chancenreichen, dafür aber risikoreicheren Anlagen um. Letztere werden insbesondere über Fondsanlagen vorwiegend in die Anlageklassen Aktien, Rohstoffe, Edelmetalle, Immobilienanlage und inflationsindexierte Anleihen umgesetzt.	
» <a href="#">DWS PlusInvest (Wachstum)</a>	DWS PlusInvest (Wachstum) investiert je nach Börsensituation flexibel an den internationalen Aktien- und Rentenmärkten. Es wird dabei überwiegend in Fonds der DWS – Gruppe investiert. Mindestens 51 % des Sondervermögens werden in Aktienfonds angelegt. Renten- und Mischfonds können bis zu 35 % beigemischt werden.	

## Für wen ist Basis *Renteinvest* geeignet?



Die Basis *Renteinvest* ist grundsätzlich für alle steuerpflichtigen Personen geeignet, die auf eine steuerlich geförderte Form der Altersversorgung zurückgreifen möchten und im Alter von einer lebenslangen Rentenzahlung profitieren wollen. Besonders interessant ist die Basis *Renteinvest* für:

### Selbstständige

Sind Sie als Selbstständiger beruflich tätig, beziehen Sie normalerweise keine Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung. In der Regel ist eine Nutzung der Riester-Rente oder einer betrieblichen Altersversorgung ebenfalls nicht möglich. Gut dass es die Basis *Renteinvest* gibt! Diese bedeutet für Sie möglicherweise die einzige steuerlich geförderte Form der Altersvorsorge.

#### Beispielrechnung: So profitieren Selbstständige

Berechnung der Absetzbarkeit der Vorsorgeaufwendungen im Jahr 2012	ohne Basisrente	mit Basisrente
Sonstige Vorsorgeaufwendungen	2.800 EUR	2.800 EUR
Jährliche Beiträge zur Basisrente (davon 74 % im Jahr 2012)	0 EUR 0 EUR	12.000 EUR 8.880 EUR
Vorsorgeaufwendungen, die 2012 als Sonderausgaben absetzbar sind	2.800 EUR	11.680 EUR

Annahme: Selbstständiger, 1.000 EUR Monatsbeitrag zur Basisrente

### Gut verdienende Arbeitnehmer

Als gut verdienender Arbeitnehmer unterliegen Sie in der Regel einer hohen Steuerlast. Der Ruhestand rückt durch die Heraufsetzung des Rentenbeginnersalters auf das 67. Lebensjahr zudem in noch weitere Ferne. Die gute Nachricht: Mit der Basis *Renteinvest* können Sie sich mit kräftiger Unterstützung des Staates eine lebenslange Rente bereits ab dem 60. Lebensjahr sichern und Ihre Steuerlast deutlich mindern.

#### Beispielrechnung: So profitieren gut verdienende Arbeitnehmer

Berechnung der Absetzbarkeit der Vorsorgeaufwendungen	ohne Basisrente	mit Basisrente
Arbeitnehmerbeitrag zur GRV*	6.586 EUR	6.586 EUR
Arbeitgeberbeitrag zur GRV*	6.586 EUR	6.586 EUR
Jährlicher Beitrag zur Basisrente	0 EUR	6.000 EUR
Vorsorgeaufwendungen insgesamt	13.172 EUR	19.172 EUR
Davon 74 % im Jahr 2012	9.747 EUR	14.187 EUR
abzgl. steuerfreier AG-Anteil zur GRV*	6.586 EUR	6.586 EUR
=	3.161 EUR	7.601 EUR
+ sonstige Vorsorgeaufwendungen	1.900 EUR	1.900 EUR
Vorsorgeaufwendungen, die 2012 als Sonderausgaben absetzbar sind	5.061 EUR	9.501 EUR

Annahme: Arbeitnehmer, 80.000 EUR Bruttoeinkommen, 500 EUR Monatsbeitrag zur Basisrente  
\* GRV = gesetzliche Rentenversicherung, Beitragssatz 19,6 %, Beitragsbemessungsgrenze (West) 67.200 EUR

### Ältere Sparer

Steht der Eintritt in den Ruhestand bei Ihnen bereits in naher Zukunft vor der Tür? Dann lohnt sich die Basis *Renteinvest* für Sie gleich

zweifach. Sie profitieren auf der einen Seite von einer prozentual hohen steuerlichen Anrechenbarkeit der Beiträge, der auf der anderen Seite angesichts des zeitnah bevorstehenden Renteneintritts ein vergleichsweise niedrigerer Besteuerungsanteil der Rente in der Rentenzahlungszeit gegenübersteht.

### Beispielrechnung: So profitieren ältere Sparer

Berechnung der Absetzbarkeit der Vorsorgeaufwendungen im Jahr 2012	ohne Basisrente	mit Basisrente
Sonstige Vorsorgeaufwendungen	2.800 EUR	2.800 EUR
Jährliche Beiträge zur Basisrente (davon 74 % im Jahr 2012)	0 EUR 0 EUR	15.000 EUR 11.100 EUR
Vorsorgeaufwendungen, die 2012 als Sonderausgaben absetzbar sind	2.800 EUR	13.900 EUR

Annahme: Selbstständiger, 55 Jahre, Jahresbeitrag zur Basisrente 15.000 EUR, Versicherungsdauer 10 Jahre (2012-2022)

### Vergleichen Sie selbst

Mit der Basisrente können im Beispielfall alleine im Jahr 2012 insgesamt 11.100 Euro zusätzlich als Sonderausgaben abgesetzt werden. Die steuerliche Abzugsfähigkeit steigt zudem jährlich weiter an.

Im Jahr des Rentenanspruchs 2022 bedeutet dies:

- steuerlich anrechenbarer Anteil der Beiträge: 94 %
- Besteuerungsanteil der Rente: 82 %

Hinzu kommt, dass der einmal ermittelte steuerfreie Anteil der Rente lebenslang erhalten bleibt und der persönliche Steuersatz in der Regel niedriger ist als während des Erwerbslebens.

### Kammerberufler

Wenn Ihre Altersvorsorge als Freiberufler und Angehöriger eines Kammerberufes über Ihr jeweiliges Versorgungswerk organisiert ist, können Sie diese mit der Basisrente sinnvoll ergänzen.

Kombinieren Sie Ihre Basisrente mit einer **Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung**, genießen auch die hierfür gezahlten Beiträge steuerliche Förderung, wenn mindestens 50 % der Beiträge dem Aufbau der Altersvorsorge dienen. Ein weiterer Vorteil: Bei Zurich erhalten Sie Ihre Berufsunfähigkeitsrente bereits ab 50 % Berufsunfähigkeit (bei den Versorgungswerken in der Regel erst ab 100 % Berufsunfähigkeit).

### Zusatzbausteine

Kombinieren Sie Ihre Basisrente mit weiteren Bausteinen für zusätzlichen Schutz.

### Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Was nützt Ihnen die beste Altersvorsorge, wenn Sie sich diese aufgrund des Verlustes Ihrer Arbeitskraft nicht mehr leisten können? Berufsunfähigkeit aufgrund von Krankheit oder Unfall ist ein ernstzunehmendes und noch immer vielfach unterschätztes Risiko. Schützen Sie sich vor den finanziellen Folgen des Verlustes Ihrer Arbeitskraft und kombinieren Sie Ihre Basis Rente*invest* mit einer Berufsunfähigkeitsabsicherung.

Damit profitieren Sie gleich in mehrfacher Hinsicht:

- In Kombination mit der Basis Rente*invest* wird die Berufsunfähigkeitsabsicherung ebenfalls steuerlich gefördert, wenn mindestens 50 % der Beiträge dem Aufbau der Altersvorsorge

dienen.

- Im Falle der Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für Ihre Basis *Renteinvest*! Ihre Altersvorsorge bleibt Ihnen damit in voller Höhe erhalten – ohne dass Sie einen weiteren Euro dafür zahlen.
- Die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente sorgt dafür, dass Sie zusätzlich ein regelmäßiges Einkommen erhalten.
- [Mehr zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung](#)

### Beispielberechnung

Mit unserem Rechner können Sie in nur zwei Schritten Ihre Rente bei Berufsunfähigkeit und Ihre lebenslange Basisrente ermitteln:

» [Beispielrente berechnen](#)



Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung von Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG erhielt bei der unabhängigen Ratingagentur Franke & Bornberg ([www.franke-bornberg.de](http://www.franke-bornberg.de)) das Prädikat "FF Plus" für "gut".

### PflegeRente Plus

Wenn Sie Kapital aus einer Zurich Versicherung erneut anlegen möchten, ist die Basis *Renteinvest* in Kombination mit der PflegeRente *Plus* eine optimale Altersvorsorge. Damit erhalten Sie eine lebenslange Rente und sichern Ihr Vermögen im Pflegefall ab.

» [Mehr zur PflegeRente Plus](#)

## Gut bewertet

### Spitzenbewertungen für Basis *Renteinvest*



Das Basisrente-Produkt "Basis *Renteinvest*" erhielt im Test die Bestnote: Prädikat "FFF" für "hervorragend". Franke & Bornberg ([www.franke-bornberg.de](http://www.franke-bornberg.de)) bewertete dabei die Qualität und Kundenorientierung des Produktes auf Basis einer Analyse der Versicherungsbedingungen.

### Bester Durchschnittsrang für das Depotmodell Balance



Das Depotmodell Balance erreicht beim Performance-Vergleich der Zeitschrift Euro den besten Durchschnittsrang in der ausgewogenen Depotklasse (Aktienanteil von 30 - 50 %). Hierbei wurde der Wertzuwachs in den vergangenen ein, drei und fünf Jahren bewertet.

» [Alle Bewertungen auf einen Blick](#)

## Zertifizierte Basisrenten

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat das gesamte Basisrenten-Produktangebot der Zurich Gruppe Deutschland zertifiziert.

### Hintergründe der Zertifizierung

Mit dem Ziel, den Finanzämtern sowie den Kunden und den Produkthanbietern mehr Handlungssicherheit zu geben und sicherzustellen, dass der abgeschlossene Vertrag den gesetzlichen Kriterien nachkommt, müssen für das Neugeschäft ab April 2010 alle Produkte von der BaFin zertifiziert werden.