



Zusätzlich für das Alter vorsorgen mit höheren Renditechancen und dabei auch noch Steuern sparen – das bietet Ihnen die Fondsgebundene Basis-Rente. Sie ist insbesondere für selbstständig und freiberuflich arbeitende Menschen interessant, die ihren Ruhestand mit staatlicher Hilfe finanziell absichern möchten.

■ Wofür?

Mit der Fondsgebundenen Basis-Rente haben Sie im Ruhestand monatlich mehr Geld, z. B. für:



laufende Kosten wie Miete, Strom und Lebensmittel, Ihre Hobbys, Sport oder Reisen oder eine Finanzspritze für die Kinder und Enkel

■ Für wen?

Diese Form der Altersvorsorge ist besonders interessant für

- selbstständig oder freiberuflich arbeitende Personen
- angestellte Personen mit einem höheren Einkommen oder im Beamtenstatus

■ Wie?

- Die Beiträge zur Fondsgebundenen Basis-Rente sind zu 100 % absetzbar.
- Im Jahr 2024 gelten Höchstgrenzen in Höhe von 27.566 € für Ledige und 55.132 € für gemeinsam Veranlagte. Die Beiträge z. B. zur gesetzlichen Rentenversicherung, zu berufsständischen Versorgungswerken und zur landwirtschaftlichen Alterskasse sind mit zu berücksichtigen.
- Die Auszahlung erfolgt grundsätzlich als lebenslange Rente.
- Bei der Fondsgebundenen Basis-Rente werden Ihre Sparbeiträge von erfahrenen Fondsmanagern der DWS in Investmentfonds angelegt oder Sie können kostengünstig und transparent einem deutschen, europäischen oder weltweiten Indexfonds folgen.
- Je nach Ihrer Anlagestrategie können Sie zwischen sieben attraktiven Fonds wählen.
- Bis zum Rentenzahlungsbeginn werden Sie unmittelbar an der Wertentwicklung Ihres Fonds beteiligt.

■ Was bietet Ihnen die Mecklenburgische?

- Aufbau einer zusätzlichen Altersvorsorge mit **vorgezogenem Leistungsbeginn** ab dem vollendeten 62. Lebensjahr.
- **Hinterbliebenenrente** an Ihren Ehepartner / eingetragenen Lebenspartner bzw. an kindergeldberechtigte Kinder.
- Durch **Sonderzahlungen** können Sie die Höchstgrenzen voll ausschöpfen.
- Hohe **Flexibilität**: Ein Wechsel zwischen den Fonds ist jederzeit möglich.

■ Ihre Fondsgebundene Basis-Rente bietet finanzielle Sicherheit im Alter.

Die wichtigsten Leistungen im Überblick	
Auswahl von erstklassigen Index- und Investmentfonds von Marktführern	✓
Aufteilung Ihrer Beiträge auf bis zu drei Fonds	✓
Fondserwerb ohne Ausgabeaufschlag	✓
Hohe Transparenz bei der Wertentwicklung der Fondsanteile durch regelmäßige Informationen	✓
Fondswechsel ist jederzeit möglich	✓
Sonderzahlung bis zur Höhe des steuerlichen Höchstbetrages möglich	✓
Vermögen ist in der Ansparphase bei Insolvenz und vor Anrechnung auf Bürgergeld geschützt	✓
Hinterbliebenenabsicherung möglich	✓
Auszahlung ab dem vollendeten 62. Lebensjahr bis zu 10 Jahre vor dem festgelegten Rentenbeginn möglich	✓
Auszahlung als lebenslange Rente	✓
Dynamische Erhöhung von Beitrag und Leistung	✓

Tipp für Firmeninhaber/innen kurz vor dem Ruhestand:

Sie planen in den nächsten Jahren Ihren Betrieb an die nächste Generation zu übergeben oder evtl. sogar zu veräußern? Mit der Fondsgebundenen Basis-Rente können Sie auch bei kurzen Laufzeiten (ab 5 Jahren) **Firmenkapital steuer-sparend entnehmen** und aktivieren einen „Turbo“ für Ihre Altersvorsorge in Form einer lebenslangen Rente. So kann ein geringer monatlicher Sparbeitrag vereinbart werden und nach Rücksprache mit Ihrem Steuerberater können Sie eine Sonderzahlung vornehmen.

Beispiel:

Eine Unternehmerin zahlt fünf Jahre lang einen monatlichen Beitrag in Höhe von 150 €. Zusätzlich werden jährliche Sondereinzahlungen in Höhe von 20.000 € vorgenommen (Gesamteinzahlung 109.000 €). Bei einem angenommenen Steuersatz von 30 % ergibt sich eine Steuerentlastung in Höhe von ca. 32.700 €.

Mit diesen Fonds können Sie rechnen:

DWS DEUTSCHLAND LC (ISIN: DE0008490962)

Dieser vielfach ausgezeichnete Aktienfonds investiert in substanzstarke deutsche Standardwerte aus dem DAX unter Beimischung von Aktien mittelständischer Unternehmen. Anlageprofil: Wachstumsorientiert

DWS Eurovesta (ISIN: DE0008490848)

Dieser Fonds investiert in Aktien des europäischen Stoxx 50. Eine Beimischung aus EU-Beitrittsländern und Russland in Form von substanzstarken Unternehmen mit hohem Börsenwert ist möglich. Anlageprofil: Wachstumsorientiert

DWS TOP DIVIDENDE LD (ISIN: DE0009848119)

Dieser Aktienfonds wurde mehrfach ausgezeichnet. Er investiert weltweit in Aktien von Unternehmen mit einer nachhaltigen Dividendenrendite. Dabei bieten die Dividenden einen Puffer bei Kursverlusten. Anlageprofil: Wachstumsorientiert

iShares Core DAX@UCITS ETF (ISIN: DE0005933931)

Der Indexfonds bildet möglichst genau die Wertentwicklung vom DAX@Index ab. Der Fonds investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Anlageprofil: Wachstumsorientiert

iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF (ISIN: DE0002635307)

Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus den 600 größten Unternehmen aus europäischen Industrieländern besteht – nämlich dem STOXX@Europe 600. Anlageprofil: Wachstumsorientiert

iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (ISIN: IE00B441G979)

Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Unternehmen aus Industrieländern besteht. Anlageprofil: Moderat wachstumsorientiert

iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (ISIN: IE00B52VJ196)

Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der sich aus europäischen ESG (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung)-überprüften Aktien zusammensetzt. Anlageprofil: Wachstumsorientiert

Das aktuelle Portfolio mit Anlegerprofil und Wertentwicklung der Fonds finden Sie unter www.dws.de und www.ishares.com