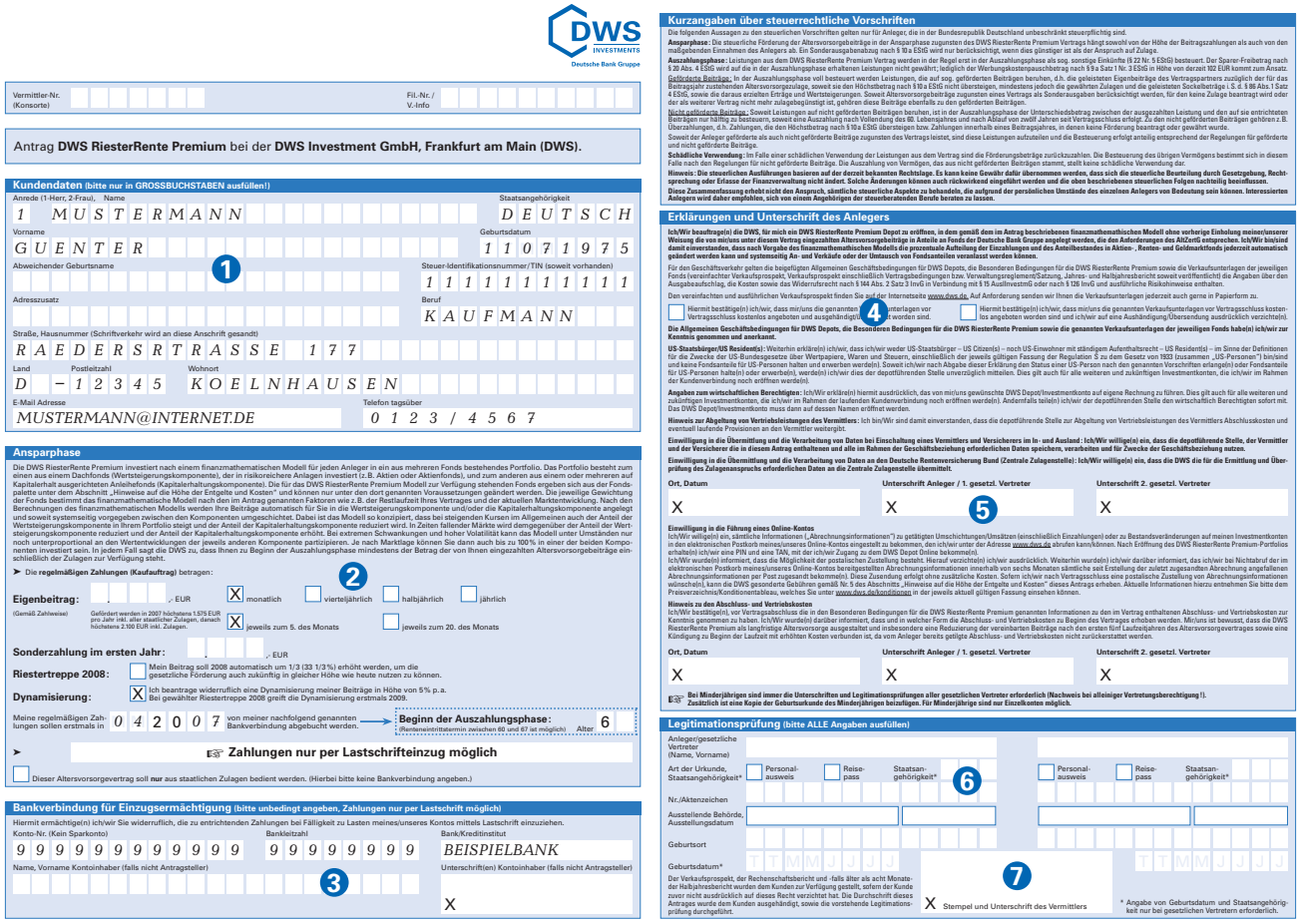
Erläuterungen zum Ausfüllen des Antragsformulares RiesterRente Premium

Das Formular wird maschinell gelesen. Bitte schreiben Sie deshalb ausschließlich in die dafür vorgesehenen Felder und in deutlichen GROSS-BUCHSTABEN und Ziffern (siehe nachstehendes Beispiel). Mitteilungen außerhalb der vorgesehenen Felder können nicht ausgewertet werden.



DWS INVESTMENTS – Deutsche Bank Gruppe

Vermittler-Nr. (Konsorte) | Fil.-Nr. / V.-Info

Antrag **DWS RiesterRente Premium** bei der **DWS Investment GmbH, Frankfurt am Main (DWS).**

Kundendaten (bitte nur in GROSSBUCHSTABEN ausfüllen!)

Anrede (1-Herr, 2-Frau), Name: 1 MUSTERMANN | Staatsangehörigkeit: DEUTSCH

Vorname: GUENTER | Geburtsdatum: 10.07.1975

Abweichender Geburtsname | Steuer-Identifikationsnummer/TIN (soweit vorhanden): 11111111111

Adresszusatz | Beruf: KAUFMANN

Straße, Hausnummer (Schriftverkehr wird an diese Anschrift gesandt): RAEDERSTRASSE 177

Land: D | Postleitzahl: -12345 | Wohnort: KOELNHAUSEN

E-Mail Adresse: MUSTERMANN@INTERNET.DE | Telefon tagsüber: 0123/4567

Ansparphase

Die DWS RiesterRente Premium investiert nach einem finanzmathematischen Modell für jeden Anleger in ein aus mehreren Fonds bestehendes Portfolio. Das Portfolio besteht zum einen aus einem Dachfonds (Wertsteigerungskomponente), der in risikoreichere Anlagen investiert (z. B. Aktien oder Aktienfonds), und zum anderen aus einem oder mehreren auf Kapitalerhalt ausgerichteten Anleihefonds (Kapitalerhaltungskomponente). Die für das DWS RiesterRente Premium Modell zur Verfügung stehenden Fonds ergeben sich aus der Fondspalette unter dem Abschnitt „Hinweise auf die Höhe der Entgelte und Kosten" und können nur unter den dort genannten Voraussetzungen geändert werden. Die jeweilige Gewichtung der Fonds bestimmt das finanzmathematische Modell nach den im Antrag genannten Faktoren wie z. B. der Restlaufzeit Ihres Vertrages und der aktuellen Marktentwicklung. Nach den Berechnungen des finanzmathematischen Modells werden Ihre Beiträge automatisch für Sie in die Wertsteigerungskomponente und/oder die Kapitalerhaltungskomponente angelegt und soweit systemseitig vorgegeben zwischen den Komponenten umgeschichtet. Dabei ist das Modell so konzipiert, dass bei steigenden Kursen im Allgemeinen auch der Anteil der Wertsteigerungskomponente in Ihrem Portfolio steigt und der Anteil der Kapitalerhaltungskomponente reduziert wird. In Zeiten fallender Märkte wird demgegenüber der Anteil der Wertsteigerungskomponente reduziert und der Anteil der Kapitalerhaltungskomponente erhöht. Bei extremen Schwankungen und hoher Volatilität kann das Modell unter Umständen nur noch unterproportional an den Wertentwicklungen der jeweils anderen Komponente partizipieren. Je nach Marktlage können Sie dann auch bis zu 100 % in einer der beiden Komponenten investiert sein. In jedem Fall sagt die DWS zu, dass Ihnen zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von Ihnen eingezahlten Altersvorsorgebeiträge einschließlich der Zulagen zur Verfügung steht.

➤ Die **regelmäßigen Zahlungen (Kaufauftrag)** betragen:

Eigenbeitrag: ,– EUR | (Gemäß Zahlweise) | Gefördert werden in 2007 höchstens 1.575 EUR pro Jahr inkl. aller staatlicher Zulagen, darnach höchstens 2.100 EUR inkl. Zulagen. | [X] monatlich [ ] vierteljährlich [ ] halbjährlich [ ] jährlich | [X] jeweils zum 5. des Monats [ ] jeweils zum 20. des Monats

Sonderzahlung im ersten Jahr: ,– EUR

Riestertreppe 2008: [ ] Mein Beitrag soll 2008 automatisch um 1/3 (33 1/3 %) erhöht werden, um die gesetzliche Förderung auch zukünftig in gleicher Höhe wie heute nutzen zu können.

Dynamisierung: [X] Ich beantrage widerruflich eine Dynamisierung meiner Beiträge in Höhe von 5 % p.a. Bei gewählter Riestertreppe 2008 greift die Dynamisierung erstmals 2009.

Meine regelmäßigen Zahlungen sollen erstmals in 04/2007 von meiner nachfolgend genannten Bankverbindung abgebucht werden. → **Beginn der Auszahlungsphase:** (Rentenbeginn frühestens zwischen 60 und 67 ist möglich) Alter 65

➤ ☞ **Zahlungen nur per Lastschrifteinzug möglich**

[ ] Dieser Altersvorsorgevertrag soll **nur** aus staatlichen Zulagen bedient werden. (Hierbei bitte keine Bankverbindung angeben.)

Bankverbindung für Einzugsermächtigung (bitte unbedingt angeben, Zahlungen nur per Lastschrift möglich)

Hiermit ermächtige(n) ich/wir Sie widerruflich, die zu entrichtenden Zahlungen bei Fälligkeit zu Lasten meines/unseres Kontos mittels Lastschrift einzuziehen.

Konto-Nr. (Kein Sparkonto): 9999999999 | Bankleitzahl: 99999999 | Bank/Kreditinstitut: BEISPIELBANK

Name, Vorname Kontoinhaber (falls nicht Antragsteller) | Unterschrift(en) Kontoinhaber (falls nicht Antragsteller): X

Kurzangaben über steuerrechtliche Vorschriften

Die folgenden Aussagen zu den steuerlichen Vorschriften gelten nur für Anleger, die in der Bundesrepublik Deutschland unbeschränkt steuerpflichtig sind.

Ansparphase: Die steuerliche Förderung der Altersvorsorgebeiträge in der Ansparphase zugunsten des DWS RiesterRente Premium Vertrags hängt sowohl von der Höhe der Beitragszahlungen als auch von den maßgebenden Einnahmen des Anlegers ab. Ein Sonderausgabenabzug nach § 10a EStG wird nur berücksichtigt, wenn dies günstiger ist als der Anspruch auf Zulage.

Auszahlungsphase: Leistungen aus dem DWS RiesterRente Premium Vertrag werden in der Regel erst in der Auszahlungsphase als sog. sonstige Einkünfte (§ 22 Nr. 5 EStG) besteuert. Der Sparer-Freibetrag nach § 20 Abs. 4 EStG wird auf die in der Auszahlungsphase erhaltenen Leistungen nicht gewährt; lediglich der Werbungskostenpauschbetrag nach § 9 a Satz 1 Nr. 3 EStG in Höhe von derzeit 102 EUR kommt zum Ansatz.

Geförderte Beiträge: In der Auszahlungsphase voll besteuert werden Leistungen, die auf sog. geförderten Beiträgen beruhen, d.h. die geleisteten Eigenbeiträge des Vertragspartners zuzüglich der für das Beitragsjahr zustehenden Altersvorsorgezulage, soweit sie den Höchstbetrag nach § 10 a EStG nicht übersteigen, mindestens jedoch die gewährten Zulagen und die geleisteten Sockelbeträge i. S. d. § 86 Abs. 1 Satz 4 EStG, sowie die daraus erzielten Erträge und Wertsteigerungen. Soweit Altersvorsorgebeiträge zugunsten eines Vertrags als Sonderausgaben berücksichtigt werden, für den keine Zulage beantragt wird oder der als weiterer Vertrag nicht mehr zulagebegünstigt ist, gehören diese Beiträge ebenfalls zu den geförderten Beiträgen.

Nicht geförderte Beiträge: Soweit Leistungen auf nicht geförderten Beiträgen beruhen, ist in der Auszahlungsphase der Unterschiedsbetrag zwischen der ausgezahlten Leistung und den auf sie entrichteten Beiträgen nur hälftig zu besteuern, soweit eine Auszahlung nach Vollendung des 60. Lebensjahres und nach Ablauf von zwölf Jahren seit Vertragsschluss erfolgt. Zu den nicht geförderten Beiträgen gehören z. B. Überzahlungen, d.h. Zahlungen, die den Höchstbetrag nach § 10a EStG übersteigen bzw. Zahlungen innerhalb eines Beitragsjahres, in denen keine Förderung beantragt oder gewährt wurde.

Soweit der Anleger geförderte als auch nicht geförderte Beiträge zugunsten des Vertrags leistet, sind diese Leistungen aufzuteilen und die Besteuerung erfolgt anteilig entsprechend der Regelungen für geförderte und nicht geförderte Beiträge.

Schädliche Verwendung: Im Falle einer schädlichen Verwendung der Leistungen aus dem Vertrag sind die Förderungsbeträge zurückzuzahlen. Die Besteuerung des übrigen Vermögens bestimmt sich in diesem Falle nach den Regelungen für nicht geförderte Beiträge. Die Auszahlung von Vermögen, das aus nicht geförderten Beiträgen stammt, stellt keine schädliche Verwendung dar.

Hinweis: Die steuerlichen Ausführungen basieren auf der derzeit bekannten Rechtslage. Es kann keine Gewähr dafür übernommen werden, dass sich die steuerliche Beurteilung durch Gesetzgebung, Rechtsprechung oder Erlasse der Finanzverwaltung nicht ändert. Solche Änderungen können auch rückwirkend eingeführt werden und die oben beschriebenen steuerlichen Folgen nachteilig beeinflussen.

Diese Zusammenfassung enthält nicht den Anspruch, sämtliche steuerliche Aspekte zu behandeln, die aufgrund der persönlichen Umstände des einzelnen Anlegers von Bedeutung sein können. Interessierten Anlegern wird daher empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe beraten zu lassen.

Erklärungen und Unterschrift des Anlegers

Ich/Wir beauftrage(n) die DWS, für mich im DWS RiesterRente Premium Depot zu eröffnen, in dem gemäß dem im Antrag beschriebenen finanzmathematischen Modell ohne vorherige Einholung meiner/unserer Weisung die von mir/uns unter diesem Vertrag eingezahlten Altersvorsorgebeiträge in Anteile an Fonds der Deutsche Bank Gruppe angelegt werden, die den Anforderungen des AltZertG entsprechen. Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass nach Vorgabe des finanzmathematischen Modells die prozentuale Aufteilung der Einzahlungen und des Anteilbestandes in Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds jederzeit automatisch geändert werden kann und systemseitig An- und Verkäufe oder der Umtausch von Fondsanteilen veranlasst werden können.

Für den Geschäftsverkehr gelten die beigefügten Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots, die Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium sowie die Verkaufsunterlagen der jeweiligen Fonds (vereinfachter Verkaufsprospekt, Verkaufsprospekt einschließlich Vertragsbedingungen bzw. Verwaltungsreglement/Satzung, Jahres- und Halbjahresbericht soweit veröffentlicht) die Angaben über den Ausgabeaufschlag, die Kosten sowie das Widerrufsrecht nach § 14 Abs. 2 Satz 3 InvG in Verbindung mit § 15 AuslInvestmG oder nach § 126 InvG und ausführliche Risikohinweise enthalten.

Den vereinfachten und ausführlichen Verkaufsprospekt finden Sie auf der Internetseite www.dws.de. Auf Anforderung senden wir Ihnen die Verkaufsunterlagen jederzeit auch gerne in Papierform zu.

[ ] Hiermit bestätigen(n) ich/wir, dass mir/uns die genannten Verkaufsunterlagen vor Vertragsschluss kostenlos angeboten und ausgehändigt worden sind. [ ] Hiermit bestätigen(n) ich/wir, dass mir/uns die genannten Verkaufsunterlagen vor Vertragsschluss kostenlos angeboten worden sind und ich/wir auf eine Aushändigung/Übersendung ausdrücklich verzichte(t).

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots, die Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium sowie die genannten Verkaufsunterlagen der jeweiligen Fonds habe(n) ich/wir zur Kenntnis genommen und anerkannt.

US-Staatsbürger/US Resident(s): Weiterhin erkläre(n) ich/wir, dass ich/wir weder US-Staatsbürger – US Citizen(s) – noch US-Einwohner mit ständigem Aufenthaltsrecht – US Resident(s) – im Sinne der Definitionen für die Zwecke der US-Bundesgesetze über Wertpapiere, Waren und Steuern, einschließlich der jeweils gültigen Fassung der Regulation S zu dem Gesetz von 1933 (zusammen „US-Personen") bin/sind und keine Fondsanteile für US-Personen halten und erwerben werde(n). Soweit ich/wir nach Abgabe dieser Erklärung den Status einer US-Person nach den genannten Vorschriften erlange(n) oder Fondsanteile für US-Personen halte(n) oder erwerbe(n), werde(n) ich/wir dies der depotführenden Stelle unverzüglich mitteilen. Dies gilt auch für alle weiteren und zukünftigen Investmentkonten, die ich/wir im Rahmen der Kundenverbindung noch eröffnen werde(n).

Angaben zum wirtschaftlichen Berechtigten: Ich/Wir erkläre(n) hiermit ausdrücklich, das von mir/uns gewünschte DWS Depot/Investmentkonto auf eigene Rechnung zu führen. Dies gilt auch für alle weiteren und zukünftigen Investmentkonten, die ich/wir im Rahmen der laufenden Kundenverbindung noch eröffnen werde(n). Änderungen teile(n) ich/wir der depotführenden Stelle den wirtschaftlich Berechtigten sofort mit. Das DWS Depot/Investmentkonto muss dann auf dessen Namen eröffnet werden.

Hinweis zur Abgeltung von Vertriebsleistungen des Vermittlers: Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die depotführende Stelle zur Abgeltung von Vertriebsleistungen des Vermittlers Abschlusskosten und eventuell laufende Provisionen an den Vermittler weitergibt.

Einwilligung in die Übermittlung und die Verarbeitung von Daten bei Einschaltung eines Vermittlers und Versicherers im In- und Ausland: Ich/Wir willige(n) ein, dass die depotführende Stelle, der Vermittler und der Versicherer die in diesem Antrag enthaltenen und alle im Rahmen der Geschäftsbeziehung erforderlichen Daten speichern, verarbeiten und für Zwecke der Geschäftsbeziehung nutzen.

Einwilligung in die Übermittlung und die Verarbeitung von Daten an den Deutsche Rentenversicherung Bund (Zentrale Zulagenstelle): Ich/Wir willige(n) ein, dass die DWS die für die Ermittlung und Überprüfung des Zulagenanspruchs erforderlichen Daten an die Zentrale Zulagenstelle übermittelt.

Ort, Datum: X | Unterschrift Anleger / 1. gesetzl. Vertreter: X | Unterschrift 2. gesetzl. Vertreter: X

Einwilligung in die Führung eines Online-Kontos

Ich/Wir willige(n) ein, sämtliche Informationen („Abrechnungsinformationen") zu getätigten Umsichtungen/Umsätzen (einschließlich Einzahlungen) oder zu Bestandsveränderungen auf meinem Investmentkonten in den elektronischen Postkorb meines/unseres Online-Kontos eingestellt zu bekommen, den ich/wir unter der Adresse www.dws.de abrufen kann/können. Nach Eröffnung des DWS RiesterRente Premium-Portfolios erhalte(n) ich/wir eine PIN und eine TAN, mit der ich/wir Zugang zu dem DWS Depot Online bekommen(e).

Ich/Wir wurde(n) informiert, dass die Möglichkeit der postalischen Zustellung besteht. Hierauf verzichte(n) ich/wir ausdrücklich. Weiterhin wurde(n) ich/wir darüber informiert, das ich/wir bei Nichtabruf der im elektronischen Postkorb meines/unseres Online-Kontos bereitgestellten Abrechnungsinformationen innerhalb von sechs Monaten sämtliche seit Erstellung der zuletzt zugesandten Abrechnung angefallenen Abrechnungsinformationen per Post zugesandt bekommen(e). Diese Zusendung erfolgt ohne zusätzliche Kosten. Sofern ich/wir nach Vertragsschluss eine postalische Zustellung von Abrechnungsinformationen wünschen(n), kann die DWS gesonderte Gebühren gemäß Nr. 5 des Abschnitts „Hinweise auf die Höhe der Entgelte und Kosten" dieses Antrags erheben. Aktuelle Informationen hierzu entnehmen Sie bitte dem Preisverzeichnis/Konditionentableau, welches Sie unter www.dws.de/konditionen in der jeweils aktuell gültigen Fassung einsehen können.

Hinweis zu den Abschluss- und Vertriebskosten

Ich/Wir bestätige(n), vor Vertragsabschluss die in den Besonderen Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium genannten Informationen zu den im Vertrag enthaltenen Abschluss- und Vertriebskosten zur Kenntnis genommen zu haben. Ich/Wir wurde(n) darüber informiert, dass und in welcher Form die Abschluss- und Vertriebskosten zu Beginn des Vertrages erhoben werden. Mir/uns ist bewusst, dass die DWS RiesterRente Premium als langfristige Altersvorsorge ausgestaltet und insbesondere eine Reduzierung der vereinbarten Beiträge nach den ersten fünf Laufzeitjahren des Altersvorsorgevertrages sowie eine Kündigung zu Beginn der Laufzeit mit erhöhten Kosten verbunden ist, da vom Anleger bereits getätigte Abschluss- und Vertriebskosten nicht zurückerstattet werden.

Ort, Datum: X | Unterschrift Anleger / 1. gesetzl. Vertreter: X | Unterschrift 2. gesetzl. Vertreter: X

☞ **Bei Minderjährigen sind immer die Unterschriften und Legitimationsprüfungen aller gesetzlichen Vertreter erforderlich (Nachweis bei alleiniger Vertretungsberechtigung!). Zusätzlich ist eine Kopie der Geburtsurkunde des Minderjährigen beizufügen. Für Minderjährige sind nur Einzelkonten möglich.**

Legitimationsprüfung (bitte ALLE Angaben ausfüllen)

Anleger/gesetzliche Vertreter (Name, Vorname) | Art der Urkunde, Staatsangehörigkeit* | [ ] Personalausweis [ ] Reisepass Staatsangehörigkeit* | Nr./Aktenzeichen | Ausstellende Behörde, Ausstellungsdatum | Geburtsort | Geburtsdatum*

Der Verkaufsprospekt, der Rechenschaftsbericht und -falls älter als acht Monate- der Halbjahresbericht wurden dem Kunden zur Verfügung gestellt, sofern der Kunde zuvor nicht ausdrücklich auf dieses Recht verzichtet hat. Die Durchschrift dieses Antrages wurde dem Kunden ausgehändigt, sowie die vorstehende Legitimationsprüfung durchgeführt.

X Stempel und Unterschrift des Vermittlers

* Angabe von Geburtsdatum und Staatsangehörigkeit nur bei gesetzlichen Vertretern erforderlich.

Alle Angaben gemacht?

Hier zu **Ihrer Unterstützung** eine Checkliste der wichtigsten Angaben:

1 Alle persönlichen Daten notiert? ✓
- Keine Gemeinschaftskonten möglich
- Eintrittsalter bis 53 Jahre (Berechnung: Beginnjahr der ersten Zahlung ./. Geburtsjahr)
- Steuer-Identifikationsnummer/TIN: Sofern vorhanden, bitte eintragen. (freiwillige Angabe)

2 Ansparphase: ✓
- Eigenbeitrag gemäß der gewählten Zahlweise eingetragen?
- vollständige Zahlweise angegeben?
- Riestertreppe 2008 bzw. Dynamisierung gewählt? Bei gleichzeitiger Auswahl von der Riestertreppe und Dynamisierung greift die Dynamisierung in Höhe von 5 % erstmals 2009.
- Wichtig: Beginn der Auszahlungsphase gewählt?
- Bedienung nur aus staatlichen Zulagen ist ausschließlich bei nicht gesetzlich rentenversicherten Personen möglich, sofern verheiratet und der Ehepartner zulagenberechtigt ist (gilt nicht bei dauernd getrennt Lebenden).

3 Bankverbindung für Einzugsermächtigung vollständig eingetragen? ✓

4 Verkaufsunterlagen ausgehändigt/übersandt bzw. Verzicht auf Aushändigung: ✓
- entsprechendes Feld angekreuzt?

5 Unterschriften: ✓
Bei Minderjährigen sind immer die Unterschriften beider gesetzlichen Vertreter erforderlich. Falls es nur einen gesetzlichen Vertreter gibt,
- entsprechender Nachweis beigefügt?

6 Legitimationsprüfung: ✓
- Aktuelle Ausweisdaten vollständig notiert, ggf. Kopie des gültigen Personalausweises/Reisepasses beigefügt?
- Bei Minderjährigen zusätzlich eine Kopie der Geburtsurkunde beigefügt?

7 Stempel und Unterschrift angebracht? ✓