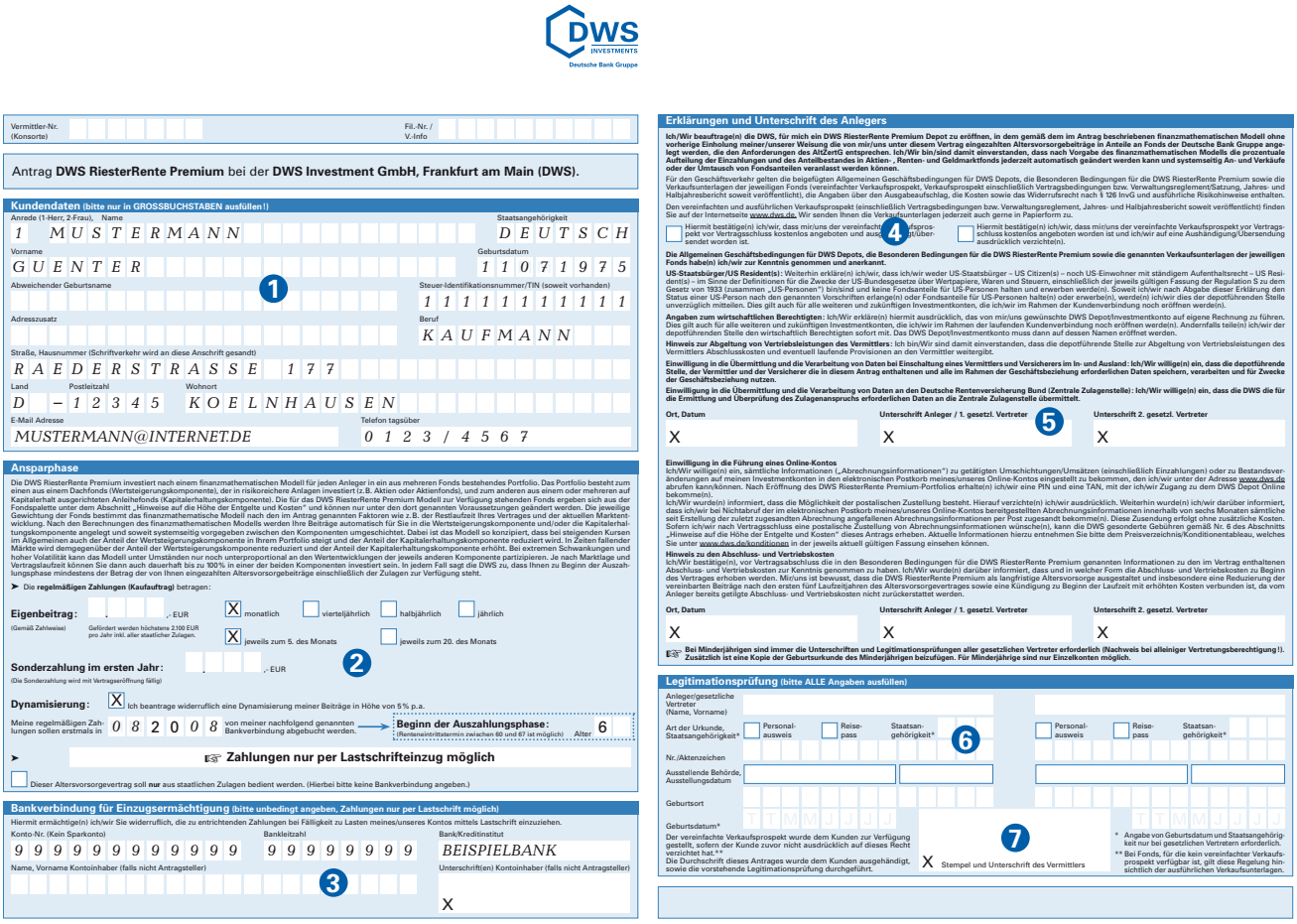
Erläuterungen zum Ausfüllen des Antragsformulares RiesterRente Premium

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.



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): 1 | Name: 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 und Vertragslaufzeit können Sie dann auch dauerhaft 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 höchstens 2100 EUR pro Jahr inkl. aller staatlicher Zulagen. [X] monatlich [ ] vierteljährlich [ ] halbjährlich [ ] jährlich [X] jeweils zum 5. des Monats [ ] jeweils zum 20. des Monats

Sonderzahlung im ersten Jahr: ,- EUR (Die Sonderzahlung wird mit Vertragseröffnung fällig) 2

Dynamisierung: [X] Ich beantrage widerruflich eine Dynamisierung meiner Beiträge in Höhe von 5 % p.a.

Meine regelmäßigen Zahlungen sollen erstmals in 08/2008 von meiner nachfolgend genannten Bankverbindung abgebucht werden. → **Beginn der Auszahlungsphase:** (Rentenmonat/Jahr) 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) 3 | Unterschrift(en) Kontoinhaber (falls nicht Antragsteller): X

Erklärungen und Unterschrift des Anlegers

Ich/Wir beauftrage(n) die DWS, für mich ein 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 § 126 InvG und ausführliche Risikohinweise enthalten.

Den vereinfachten und ausführlichen Verkaufsprospekt (einschließlich Vertragsbedingungen bzw. Verwaltungsreglement, Jahres- und Halbjahresbericht soweit veröffentlicht) finden Sie auf der Internetseite www.dws.de. Wir senden Ihnen die Verkaufsunterlagen jederzeit auch gerne in Papierform zu.

[ ] Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass mir/uns der vereinfachte Verkaufsprospekt vor Vertragsschluss kostenlos angeboten und ausgehändigt/übersendet worden ist. [ ] Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass mir/uns der vereinfachte Verkaufsprospekt vor Vertragsschluss kostenlos angeboten worden ist und ich/wir auf eine Aushändigung/Übersendung ausdrücklich verzichte(n). 4

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). Andernfalls 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 | Unterschrift Anleger / 1. gesetzl. Vertreter 5 | Unterschrift 2. gesetzl. Vertreter
X | X | X

Einwilligung in die Führung eines Online-Kontos
Ich/Wir willige(n) ein, sämtliche Informationen („Abrechnungsinformationen") zu getätigten Umschichtungen/Umsätzen (einschließlich Einzahlungen) oder zu Bestandsveränderungen auf meinen 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 bekomme(n).
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, dass 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 bekomme(n). Diese Zusendung erfolgt ohne zusätzliche Kosten. Sofern ich/wir nach Vertragsschluss eine postalische Zustellung von Abrechnungsinformationen wünsche(n), kann die DWS gesonderte Gebühren gemäß Nr. 6 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 getilgte Abschluss- und Vertriebskosten nicht zurückerstattet werden.

Ort, Datum | Unterschrift Anleger / 1. gesetzl. Vertreter | Unterschrift 2. gesetzl. Vertreter
X | X | 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* 6 | [ ] Personalausweis [ ] Reisepass [ ] Staatsangehörigkeit*
Nr./Aktenzeichen
Ausstellende Behörde, Ausstellungsdatum
Geburtsort
Geburtsdatum* (TT MM JJJJ)

Der vereinfachte Verkaufsprospekt wurde 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.
7 X Stempel und Unterschrift des Vermittlers

* Angaba von Geburtsdatum und Staatsangehörigkeit nur bei gesetzlichen Vertretern erforderlich.
** Bei Fonds, für die kein vereinfachter Verkaufsprospekt verfügbar ist, gilt diese Regelung hinsichtlich der ausführlichen Verkaufsunterlagen.

Alle Angaben gemacht?

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

1 Alle persönlichen Daten notiert? ✓
- Keine Gemeinschaftskonten möglich
- Mindestlaufzeit: 7 volle Jahre (abhängig vom eingetragenen Eintrittsalter)
- max. Eintrittsalter bis 57 Jahre
- Ein Mindestalter des Anlegers ist nicht erforderlich.
- Steuer-Identifikationsnummer/TIN: Sofern vorhanden, bitte eintragen. (freiwillige Angabe)

2 Ansparphase: ✓
- Eigenbeitrag gemäß der gewählten Zahlweise eingetragen?
- vollständige Zahlweise angegeben?
- Bei Auswahl Dynamisierung greift die Dynamisierung in Höhe von 5 % erstmals im darauffolgenden Jahr.
- 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? ✓