

ANTRAG

Vermittler-Nr. (Konsort) 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 Staatsangehörigkeit

Vorname Geburtsdatum

Abweichender Geburtsname Beruf

Adressezeit

Straße, Hausnummer (Schriftverkehr wird an diese Anschrift gesandt)

Land Postleitzahl Wohnort

E-Mail Adresse Telefon tagtäglich

Anspruchphase

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 Aktienfonde), und zum anderen aus einem oder mehreren auf Kapitalerhalt ausgerichteten Anleihenfonds (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 Einträge 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 notwendig 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 Wertentwicklung der jeweils anderen Komponente partizipieren. Je nach Marktlage können Sie also auch bis zu 100% in einer der beiden Komponenten investiert sein. In jedem Fall sagt die DWS zu, dass immer zu Beginn der Anspruchphase mindestens der Betrag von Ihnen eingezahlten Altersvorsorgebeiträge einschließlich der Zulagen zur Verfügung steht.

Die regelmäßigen Zahlungen betragen:

Regelmäßiger Beitrag: - EUR monatlich
Die regelmäßigen Beiträge setzen sich aus Zahlungen des Arbeitgebers und gegebenenfalls Eigenleistungen zusammen. Gestartet werden im 2007 höchstens 1.575 EUR pro Jahr inkl. aller staatlicher Zulagen, danach höchstens 2.100 EUR inkl. Zulagen.

Riesterterrace 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.

Hinweise zu Altersvorsorgewirksamen Leistungen

Bei Altersvorsorgewirksamen Leistungen (AVWL) handelt es sich um tarifvertraglich basierte Leistungen eines Arbeitgebers in einen zertifizierten, privaten Altersvorsorgevertrag des Arbeitnehmers.

Die Leistungen werden vom Arbeitgeber direkt auf den Altersvorsorgevertrag des Arbeitnehmers überwiesen.

Mit der Eröffnungsbestätigung Ihres RiesterRente Premium Depots erhalten Sie einen Antrag auf AVWL aus Teilen Ihres Arbeitsentgeltes, den Sie bitte Ihrem Arbeitgeber aushändigen. Dieses Dokument dient dem Arbeitgeber als Grundlage für die Überweisungen der AVWL.

Hier muss der Beitrag eingetragen werden, der vom Arbeitgeber zukünftig überwiesen wird¹. Weiterhin ist – falls gewünscht – die Riesterterrace 2008 auszufüllen

¹Vorsicht! Sofern der Arbeitgeber nur die AVWL-Leistung überwiesen möchte – und nicht den vollen Beitrag – hat dies Auswirkungen auf die Abschlussprovisionszahlungen. Lediglich der Beitrag der vom Arbeitgeber im Rahmen der Gehaltsabrechnung überwiesen wird ist Grundlage für die Vorabprovision. Die vom Kunden überwiesenen Beiträge gelten dann als „zusätzlicher Beitrag“ und werden entsprechend laufend mit 5 % vergütet / provisioniert.

- Keine Dynamisierung wählbar (Erhöhungen können dem AG mitgeteilt oder per eigener Überweisung getätigt werden)
- Monatliche Zahlung wird vorausgesetzt (da jeweils mit der Lohnabrechnung überwiesen wird)
- Sonderzahlungen sind im Serviceblatt einzutragen

SERVICEBLATT

▶ Bitte dem Arbeitgeber
aushändigen ◀



Antrag auf Altersvorsorgewirksame Leistungen
(AVWL) aus Teilen des Arbeitsentgeltes für

DWS Investment GmbH
Merzler Landstr. 175-190
60327 Frankfurt am Main

Postanschrift:
60512 Frankfurt am Main

Telefon: 01803/ 10 11 00 *
Telefax: 01803/ 10 11 11 *
* (0,09 EUR/Min)
Internet: www.dws.de

Hier wird die Sonderzahlung eingetragen!

DWS RiesterRente Premium
Vertragsnummer

Sehr geehrte Damen und Herren,

vorgenannter Arbeitnehmer stellt hiermit an Sie den Antrag, Arbeitgeberleistungen bzw. Teile des Arbeitsentgeltes als altersvorsorgewirksame Leistung (AVWL) zu überweisen. Wir führen dafür den oben genannten Vertrag. Zahlungen nehmen Sie bitte wie folgt vor:

Zahlungen an: DWS, Konto-Nr. 9876543 21, Deutsche Bank AG Frankfurt, BLZ 500 700 10

Verwendungszweck: T1234567 01, Max Mustermann

Bestätigung für den Arbeitgeber

Bei der DWS RiesterRente Premium handelt es sich um einen Altersvorsorgevertrag im Sinne des § 1 Abs. 1 Altersvorsorge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG), dieser wurde von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Postfach 1309, D-53003 Bonn, mit Wirkung zum 01.12.2006 zertifiziert (Zertifizierungsnummer: D03537) und ist damit im Rahmen des § 10 a und des Abschnitts XI des Einkommensteuergesetzes steuerlich förderfähig.

DWS Investment GmbH

Unterschrift1 Unterschrift2

Bitte überweisen Sie folgende AVWL-Beträge zugunsten des o.g. Vertrages bei der DWS

EUR Ct monatlich ab dem Datum

sowie EUR Ct einmalig zum Datum

Da ich die „Riestertreppe“ in Anspruch nehme, bitte ich Sie ab dem 01.01.2008 die monatliche Zahlung auf EUR Ct zu erhöhen.

Ort und Datum

Unterschrift Antragsteller / gesetzliche(r) Vertreter