

1

Der Antrag

Antrag
DWS RiesterRente
Premium

Ab jetzt
mit flexiblen
Endalter

DWS
INVESTMENTS
Deutsche Bank Gruppe

Der normale RRP Antrag – 1. Seite

Logo einfügen

Vermittler-Nr. (Kontoführer) _____ Fil.-Nr. / K-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 M u s t e r m a n n Staatsangehörigkeit: d e u t s c h

Vorname: M a x Geburtsdatum: 0 1 0 1 1 9 7 0

Abwechslender Geburtsname: _____ Steuer-Identifikationsnummer (TIN) (soweit vorhanden): _____

Adresszusatz: _____ Beruf: a n g e s t e l l t

Straße, Hausnummer (Schriftverkehr wird an diese Anschrift gesandt): M u s t e r s t r . 1

Land: D Postleitzahl: - 0 1 2 3 4 Wohnort: M u s t e r s t a d t

E-Mail-Adresse: _____ Telefon tagsüber: _____

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 (Wertsägenungskomponente), 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 Fondsliste unter dem Abschnitt „Hinweise zur Höhe der Einlagen und Kosten“ und können nur unter den dort genannten Voraussetzungen gebucht werden. Die jeweilige Gewichtung der Fonds bestimmt das finanzmathematische Modell nach den im Antrag genannten Faktoren wie z.B. der Füllhöhe Ihres Vertrages und der aktuellen Marktentwicklung. Nach den Berechnungen des finanzmathematischen Modells werden Ihre Beiträge automatisch für Sie in die Wertsägenungskomponente und/oder die Kapitalerhaltungskomponente eingetrennt und sowohl systematisch vorgegeben zwischen den Komponenten umgeschichtet. Dabei ist das Modell so konstruiert, dass bei steigendem Kurs im Allgemeinen der Anteil der Wertsägenungskomponente in Ihrem Portfolio steigt und der Anteil der Kapitalerhaltungskomponente reduziert wird. In Zeiten fallender Märkte wird demgegenüber der Anteil der Kapitalerhaltungskomponente reduziert und der Anteil der Wertsägenungskomponente erhöht. Bei extremen Schwankungen und hoher Volatilität kann dies zu Umständen führen, unter denen nur noch unproportional zu den Wertverhältnissen der jeweils anderen Komponente parabolisiert. 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: 1 2 2 , EUR monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich

(Grenzüberschreitend) Galtfrüher werden in 2007 höchstens 1.676 EUR pro Jahr inkl. aller staatlicher Zulagen, danach höchstens 1.105 EUR inkl. Zulagen. jeweils zum 5. des Monats jeweils zum 20. des Monats

Sonderzahlung im ersten Jahr: 1 0 9 8 , EUR

Riesterrente 2008: Mein Beitrag soll 2008 automatisch um 1/3 (33,33%) erhöht werden, um die gesetzliche Förderung auch zukünftig in gleicher Höhe zu erhalten, wie heute nutzen zu können. Ich beantrage ausdrücklich eine Dynamisierung meiner Beiträge in Höhe von 5% p.a. Bei gewählter Riesterrente 2008 greift die Dynamisierung erstmals 2009.

Dynamisierung: Meine regelmäßigen Zahlungen sollen erstmals in 1 0 2 0 0 7 von meiner nachfolgend genannten Bankverbindung abgebucht werden. Beginn der Auszahlungsphase: (Renteintrittstermin zwischen 60 und 67 ist möglich) 6 7

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 ermächtigen Sie ausdrücklich, die zu einrichtenden Zahlungen bei Fälligkeit zu Lasten meines/sunseres Kontos mittels Lastschrift einzuzahlen.

Konto-Nr. (Kann Sparkonto) 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 Bankleitzahl 7 7 7 7 7 7 7 7 Bankkreditinstitut X-Bank

Name, Vorname Kontoinhaber (falls nicht Antragsteller) _____ Unterschrift/Kontoinhaber (falls nicht Antragsteller) _____

Beispiel: Volleinzahler 1575 EUR
 - Grundzulage 114 EUR
 = Eigenbetrag 1.461 EUR p.a. : 12 Monate
 = Eigenbeitrag 122 EUR p.m.

Abbuchung ab: Oktober 2007

>>> für Volleinzahlung 2007

Sonderzahlung für: Jan bis September

= 122 € x 9 Monate = 1.098 EUR

Wichtig!!!

Pflichtfeld: Beginn der Auszahlungsphase muss zwingend ausgefüllt sein. Ansonsten wird der Antrag abgelehnt, da die Höhe der Abschlussprovision nicht ermittelt werden kann!

Bankverbindung nicht vergessen. Auch Unterschrift des Kontoinhabers, falls nicht Antragsteller.



Der AVWL Antrag – 1. Seite

Logo einfügen



Vermittler-Nr. (Konsort) _____ FIL-Nr. / V-Info _____

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

Kundendaten (bitte nur in GROSSBUCHSTABEN ausfüllen!)

Anrede (1-Herr, 2-Frau, Name		Staatsangehörigkeit	
1 M u s t e r m a n n		d e u t s c h	
Vorname		Geburtsdatum	
M a x		0 1 0 1 1 9 7 0	
Abwechslender Geburtsname		Steueridentifikationsnummer (TIN (sofern vorhanden))	
Adresszusatz		Beruf	
Straße, Hausnummer (Schriftverkehr wird an diese Anschrift gesandt)		a n g e s t e l l t	
M u s t e r s t r . 1			
Land	Postleitzahl	Wohnort	
D	- 0 1 2 3 4	M u s t e r s t a d t	
E-Mail Adresse		Telefon tagüber	

Ansparphase

Die DWS Riestertrente 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 ist, B. Aktien oder Aktienfonds), und zum anderen aus einem oder mehreren auf Kapitalmarkt ausgerichteten Anleihefonds (Kapitalhaltungskomponente). Die für das DWS Riestertrente Premium Modell zur Verfügung stehenden Fonds ergeben sich aus der Fondspalette unter dem Abschnitt „Hinweise auf die Höhe der Einlage und Kosten“ und können nur unter den dort genannten Voraussetzungen geändert werden. Die jeweilige Gewichtung der Fonds bestimmt das finanzmathematische Modell nach dem im Antrag genannten Faktor wie z. B. der Restlaufzeit ihres Vermögens und der aktuellen Marktentwicklung. Nach den Berechnungen des finanzmathematischen Modells werden Ihre Beiträge automatisch für Sie in die Wertsteigerungskomponente und/oder die Kapitalhaltungskomponente gesplittet und sowohl systematisch 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 Kapitalhaltungskomponente reduziert wird. In Zeiten fallender Märkte wird demgegenüber der Anteil der Wertsteigerungskomponente reduziert und der Anteil der Kapitalhaltungskomponente erhöht. Bei extremen Schwankungen und hoher Volatilität kann das Modell umgewandelt werden, nur noch unproportional 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 betragen:

Regelmäßiger Beitrag:	100	EUR monatlich
Die regelmäßigen Beiträge setzen sich aus Zahlungen des Arbeitgebers und gegebenenfalls Eigenleistungen zusammen.		
→ Beginn der Auszahlungsphase:	67	Monat
(Fristenschnittstermin zwischen 60 und 67 ist möglich)		
Riestertreppe 2008:	<input type="checkbox"/> 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 Riestertrente 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 **zukünftig überwiesen wird**, also äquivalent zu einem normalen Riesterantrag (beinhaltet dann bereits AVWL-Beitrag).

Achtung!!!

Der angegebene Beitrag im Antrag muss entweder vom Arbeitgeber (oder vom Arbeitnehmer) in **einer Zahlung** überwiesen werden.

Und: Es muss genau der im Antrag angegebene Betrag überwiesen werden, um eine Abschlussprovision auszulösen.

Wichtig!!!

Pflichtfeld: Beginn der Auszahlungsphase muss zwingend ausgefüllt sein. Ansonsten wird der Antrag abgelehnt, da die Höhe der Abschlussprovision nicht ermittelt werden kann!

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 und Riestertreppe sind im Serviceblatt für AVWL einzutragen.



Wichtiger Hinweis zum AVWL-Beitrag!!!

Vorsicht!

- Sofern der Arbeitgeber nur die AVWL-Leistung überweisen 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 / Arbeitgeber überwiesenen Beiträge gelten dann als „zusätzlicher Beitrag“ und werden entsprechend laufend vergütet / provisioniert
- Es muss genau der Beitrag überwiesen werden, der im Antrag angegeben wurde. Sofern ein anderer Betrag überwiesen wird als angegeben wurde, wird die Abschlussprovision nicht ausgelöst!

Wichtig zu wissen & bitte beachten!



- **Vollständige** Legitimationsprüfung nötig!
- Einholung der zweiten Unterschrift wegen „Hinweis zu den Abschluss- und Vertriebskosten“ sowie „Einwilligung in die Führung eines Online-Kontos“
- Beachten der Altersgrenze.
Merke hierzu: Kunde darf bei Vertragsabschluss noch nicht das 54. Lebensjahr erreicht haben.
- Vollständige und korrekte Angabe der Vermittlerdaten (Konsorte + VInfo)
- **Unbedingt Beginn der Auszahlungsphase eintragen!**
- Ausfüllhinweise für die Dauerzulagenvollmacht beachten
- **Hinweis bei AWWL: Der gewünschte Beitrag muss in einer Zahlung und in angegebener Höhe geleistet werden, da sonst keine Abschlussprovision ausgelöst wird!!!**

