

Antrag per Fax ☎ o 69 - 72 73 75 oder per Post ✉ an Hoesch & Partner GmbH, Rüterstraße 1, 60325 Frankfurt, Hotline ☎ o 69 - 71 70 7-540

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-, Geldmarkt- und Dachfonds 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 Verkaufsprospekt¹⁾, Verkaufsprospekt einschließlich Vertragsbedingungen bzw. Verwaltungsreglement/Satzung, Jahres- und Halbjahresbericht soweit veröffentlicht), die Angaben über den Ausgabeaufschlag, die Kosten und ausführliche Risikohinweise enthalten.

Den vereinfachten¹⁾ 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 Verkaufsprospekt¹⁾ vor Vertragsschluss kostenlos angeboten und ausgehändigt/übersendet worden ist.

Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass mir/uns der vereinfachte Verkaufsprospekt¹⁾ vor Vertragsschluss kostenlos angeboten worden ist und ich/wir auf eine Aushändigung/Übersendung ausdrücklich verzichte(n).

¹⁾ bis 30.06.2011, ab 01.07.2011 die „Wesentlichen Anlegerinformationen“

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).

Geldwäschegesetz und wirtschaftlich Berechtigter: Ich bin/Wir sind verpflichtet, der depotführenden Stelle unverzüglich und unaufgefordert Änderungen, die sich im Laufe der Geschäftsbeziehung bezüglich der nach dem deutschen oder luxemburgischen Geldwäschegesetz festzustellenden Angaben zur Person oder den wirtschaftlich Berechtigten ergeben, anzuzeigen. Sofern ich/wir bzw. ein unmittelbares Familienmitglied oder eine mir/uns bekanntermaßen nahe stehende Person im Sinne der Richtlinie 2006/70/EG der EG-Kommission vom 1. August 2006 ein wichtiges öffentliches, hohes politisches oder militärisches Amt (z. B. Regierungsmitglieder, Parlamentsmitglieder, Botschafter, Generäle) ausübt bzw. ausgeübt hat, werde(n) ich/wir dies unverzüglich mitteilen. Darüber hinaus erkläre(n) ich/wir 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 Geschäftsbeziehung noch eröffnen werde(n). Anderenfalls 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 an die Deutsche Rentenversicherung Bund (Zentrale Zulagenstelle):

Ich/Wir willige(n) ein, dass die DWS die erforderlichen Daten an die Zentrale Zulagenstelle übermittelt.

Einwilligung in die Übermittlung und die Verarbeitung von Daten bei Einschaltung eines Vermittlers und Versicherers im In- und Ausland: Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die depotführende Stelle sämtliche Angaben über diesen durch den Vermittler vermittelten Vertrag und das daraus resultierende Geschäftsverhältnis zum Zwecke der Abwicklung des Vertrages, zur Vermittlerunterstützung (Pflege der Kundendaten des Vermittlers) und zum Zweck meiner/unserer Beratung und Betreuung bei der Vermögensanlage an den Vermittler und dessen Vertriebsorganisation übermittelt bzw. zum elektronischen Abruf bereitstellt, und dass der Vermittler sowie dessen Vertriebsorganisation und der Versicherer die in diesem Antrag enthaltenen und alle im Rahmen der Geschäftsbeziehung erforderlichen Daten erheben, verarbeiten und für Zwecke der Geschäftsbeziehung nutzen. Mein/Unser selbständiger Vermittler kann bei dessen Vertriebsorganisation oder im Einzelfall telefonisch bei der depotführenden Stelle meine/unsere Angaben im jeweiligen Produktantrag einschließlich des Produktabschlusses sowie Angaben zu Depotnummer, Depotbeständen und -bewegungen, Vereinbarungen über die Nutzung elektronischer Kommunikationsmittel sowie Änderungen der Daten und Angaben abfragen.

Befreiung vom Bankgeheimnis: Hiermit befreie ich/befreien wir die depotführende Stelle, den Vermittler und die Vertriebsorganisation im obigen Umfang vom Bankgeheimnis bzw. von der Vertraulichkeitspflicht.

Die erteilten Einwilligungserklärungen können ohne Einfluss auf das vertragliche Geschäftsverhältnis jederzeit gegenüber der DWS oder der Vertriebsgesellschaft widerrufen werden.

Ort, Datum	Unterschrift Anleger / 1. gesetzl. Vertreter	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. Weiter bestätige(n) ich/wir, dass ich/wir den Ausweis der in den Vertrag einkalkulierten Kosten einschließlich der Verwaltungskosten durch Aushändigung eines schriftlichen Angebots zum vorliegenden Antrag erhalten habe(n). 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. Nach Vollendung des 16. Lebensjahres ist eine Kopie des Personalausweises des Minderjährigen beizufügen. Für Minderjährige sind nur Einzelkonten möglich.

Legitimationsprüfung (bitte ALLE Angaben ausfüllen)

Anleger/gesetzliche Vertreter (Name, Vorname)																
Art der Urkunde, Staatsangehörigkeit*	<input type="checkbox"/> Personal-ausweis	<input type="checkbox"/> Reise-pass	<input type="checkbox"/> Staatsan-gehörigkeit*	<input type="checkbox"/> Personal-ausweis	<input type="checkbox"/> Reise-pass	<input type="checkbox"/> Staatsan-gehörigkeit*										
Nr./Aktenzeichen																
Ausstellende Behörde, Ausstellungsdatum																
Geburtsort																
Geburtsdatum*	T	T	M	M	J	J	J	J	T	T	M	M	J	J	J	J

HOESCH & PARTNER®
VERSICHERUNGSMAKLER

Der vereinfachte Verkaufsprospekt (bzw. ab 01.07.2011 die „Wesentlichen Anlegerinformationen“) wurde dem Kunden zur Verfügung gestellt, sofern der Kunde zuvor nicht ausdrücklich auf dieses Recht verzichtet hat.** Die Durchsicht dieses Antrages wurde dem Kunden ausgehändigt, sowie die vorstehende Legitimationsprüfung durchgeführt.

Stempel und Unterschrift des Vermittlers

* Angabe von Geburtsdatum und Staatsangehörigkeit nur bei gesetzlichen Vertretern erforderlich.
** Bis 30.06.2011: Bei Fonds, für die kein vereinfachter Verkaufsprospekt verfügbar ist, gilt diese Regelung hinsichtlich der ausführlichen Verkaufsunterlagen.

Hinweis: Sofern mehrere Personen abschließen wollen, diesen Blankoantrag einfach kopieren!

Vollmacht zur Beantragung der Altersvorsorgezulage (Dauerzulageantrag)



Deutsche Bank Gruppe

DWS Investment GmbH
Mainzer Landstr. 178-190
60327 Frankfurt am Main

Postanschrift:
60612 Frankfurt am Main

Gültig ab 20JJ

Die Frist für die Beantragung der Altersvorsorgezulage endet mit Ablauf des zweiten Kalenderjahres, das auf das Beitragsjahr folgt (§ 89 EStG). Fällt das Ende der Frist auf einen Sonnabend, Sonntag oder einen gesetzlichen Feiertag so endet die Frist mit Ablauf des nächstfolgenden Werktags (§ 108 Abs. 3 Abgabenordnung (AO)).

Daten des Antragstellers:

Name	Vorname
Straße	PLZ/Ort
Geburtsdatum	Sozialversicherungs-/Zulagenummer
Zuständiges Finanzamt *)	Steuernummer / Steuer-Identifikationsnummer/TIN

Art der Zulageberechtigung

Ich bin derzeit **unmittelbar zulageberechtigt**. Unmittelbar zulageberechtigt sind Personen, die im jeweiligen Förderzeitraum in einer inländischen gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert waren.

- Abweichend hiervon bin ich derzeit **mittelbar zulageberechtigt**. (Füllen Sie in diesem Fall bitte auch unbedingt die Angaben zum Ehegatten aus.)
- Beamtenstatus** (Bitte geben Sie in diesem Fall eine Einwilligung fristgemäß zur Übermittlung Ihrer Einkommensdaten gegenüber der zuständigen Stelle ab, z. B. Dienstherren oder der die Versorgung anordnenden Stelle.)
- Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft** AK-Mitgliedsnummer

Daten des Ehegatten:

(Nur erforderlich, wenn der Antragsteller mittelbar zulageberechtigt ist, die Kinderzulage durch Zustimmung der Ehefrau auf den Antragsteller übertragen wird oder Kindergeldberechtigter und Antragsteller nicht identisch sind.)

Herr Frau

Name/Titel	Vorname	Geburtsname	Geburtsdatum
Staatsangehörigkeit	Geburtsort	Sozialversicherungs-/Zulagenummer	Steuer-Identifikationsnummer/TIN

Daten der Kinder:

Kinderdaten	Kind 1	Kind 2	Kind 3	Kind 4
Vorname, Name	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsdatum	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Steuer-Identifikationsnummer/TIN	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Familienkasse	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kindergeldnummer	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anspruchszeitraum (für das beantragte Kalenderjahr)	<input type="text"/> <u>MM</u> <u>20</u> <u>JJ</u> - <input type="text"/> <u>MM</u> <u>20</u> <u>JJ</u>	<input type="text"/> <u>MM</u> <u>20</u> <u>JJ</u> - <input type="text"/> <u>MM</u> <u>20</u> <u>JJ</u>	<input type="text"/> <u>MM</u> <u>20</u> <u>JJ</u> - <input type="text"/> <u>MM</u> <u>20</u> <u>JJ</u>	<input type="text"/> <u>MM</u> <u>20</u> <u>JJ</u> - <input type="text"/> <u>MM</u> <u>20</u> <u>JJ</u>
Kindergeldberechtigter	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Zustimmung der Ehefrau

Ich stimme zu, dass mein von mir nicht dauernd getrennt lebender Ehemann – bis auf Widerruf meinerseits – für die ihm zugeordneten oben genannten Kinder die Kinderzulage erhält. Der Widerruf muss spätestens am 31. Dezember des Beitragsjahres, für das die Zustimmung nicht mehr gelten soll, bei der DWS Investment GmbH vorliegen. (Die Unterschrift ist nur erforderlich, wenn bei verheirateten Eltern der Ehemann die Kinderzulage beantragt.)

Ort, Datum Unterschrift der Ehefrau

Vollmacht zur automatischen Beantragung der Altersvorsorgezulage

Ich bevollmächtige die DWS Investment GmbH bis auf Weiteres, die Altersvorsorgezulage für meinen Altersvorsorgevertrag für jedes Beitragsjahr bei der Zentralen Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) zu beantragen. Eine Änderung der persönlichen Verhältnisse, die zur Erhöhung (z. B. durch Geburt eines Kindes), Minderung oder Wegfall des Zulageanspruchs führt, werde ich der DWS Investment GmbH unverzüglich mitteilen. Meine Vollmacht werde ich vor Ablauf des Beitragsjahres widerrufen, für das die DWS Investment GmbH keinen Antrag auf Altersvorsorgezulage stellen soll.

Mir ist bewusst, dass anfallende Zulage von einer staatlichen Behörde, der Zentralen Zulagestelle für Altersvermögen (ZfA) berechnet und gewährt werden. Die ZfA handelt dabei nicht unter der Verantwortung der DWS Investment GmbH.

Ort, Datum Unterschrift des Antragstellers (bei Minderjährigen Unterschriften der gesetzlichen Vertreter)

*) Freiwillige Angabe

Hinweis: Sofern mehrere Personen abschließen wollen, diesen Blankoantrag einfach kopieren!



Riester-Rente: Beitragstabellen

TIPP RENDITE

1. Wählen Sie den favorisierten Anlagebetrag.



2. Das Eintrittsalter entspricht dem Alter am Ende dieses Jahres 2010.

27	
28	
29	1
30	1
31	

3. In der Zeile des Eintrittsalters finden Sie die zu erwartenden Auszahlungen inklusive der angenommenen Wertsteigerungen¹.

174,1	
183,91	
176,87	
169,86	
162,65	

4. Füllen Sie den Antrag aus und schicken Sie diesen per Fax (069-727375) oder per Post an: Hoesch & Partner GmbH, Rüterstraße 1, 60325 Frankfurt. Hotline: 069-71707-540.



EFFEKTIV = 1) tatsächlich zu zahlender Beitrag. Dieser ergibt sich nach Abzug der Zulagen und der Steuerersparnis (aufgrund der Absetzbarkeit der Beiträge). Das Beispiel geht von einer Förderquote (Zulage plus Steuerersparnis) von insgesamt 40% aus.

Wichtiger Hinweis: Bitte rufen Sie uns an, damit wir Ihnen alle gesetzlich vorgeschriebenen Vertragsunterlagen zur Verfügung stellen können. Telefon: 069 - 71 70 7 - 540. Vielen Dank!

25 € Monatsbeitrag = EFFEKTIV 15 € Monatsbeitrag¹⁾

Eintrittsalter	Voraussichtliche Rente (€) bei	
	6 % Verzinsung ²⁾	8 % Verzinsung ²⁾
25	243	413
26	229	382
27	215	354
28	202	328
29	190	303
30	178	281
31	167	259
32	157	240
33	147	221
34	137	204
35	129	188
36	120	174
37	112	160
38	105	147
39	98	135
40	91	124
41	84	114
42	78	105
43	73	96
44	67	87

50 € Monatsbeitrag = EFFEKTIV 30 € Monatsbeitrag¹⁾

Eintrittsalter	Voraussichtliche Rente (€) bei	
	6 % Verzinsung ²⁾	8 % Verzinsung ²⁾
25	504	854
26	474	791
27	445	733
28	418	678
29	393	628
30	369	581
31	346	537
32	325	496
33	304	458
34	285	423
35	267	390
36	249	360
37	233	331
38	217	305
39	203	281
40	189	258
41	176	237
42	163	217
43	151	199
44	140	182

100 € Monatsbeitrag = EFFEKTIV 60 € Monatsbeitrag¹⁾

Eintrittsalter	Voraussichtliche Rente (€) bei	
	6 % Verzinsung ²⁾	8 % Verzinsung ²⁾
25	1.024	1.737
26	963	1.609
27	906	1.490
28	851	1.379
29	799	1.276
30	750	1.181
31	704	1.092
32	660	1.009
33	619	932
34	580	860
35	542	794
36	507	732
37	474	674
38	442	621
39	413	571
40	384	525
41	358	482
42	332	442
43	308	405
44	286	370

150 € Monatsbeitrag = EFFEKTIV 90 € Monatsbeitrag¹⁾

Eintrittsalter	Voraussichtliche Rente (€) bei	
	6 % Verzinsung ²⁾	8 % Verzinsung ²⁾
25	1.545	2.620
26	1.453	2.427
27	1.366	2.247
28	1.284	2.081
29	1.206	1.925
30	1.132	1.781
31	1.062	1.647
32	996	1.522
33	933	1.406
34	874	1.298
35	818	1.197
36	765	1.104
37	715	1.017
38	667	937
39	622	862
40	580	792
41	540	727
42	502	667
43	465	611
44	431	559

²⁾ Annahmen: RRP Tarif, keine Zulagen/keine Steuerersparnis, Endalter 67; Voraussichtliche mtl. Rente: Die dargestellten möglichen Rentenzahlungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen (im Beispiel 6 % p.a. und 8 % p.a.). Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für zukünftige Entwicklungen. Die Berechnung des gebildeten Kapitals kann daher höher oder niedriger ausfallen. Ferner wird für die Auszahlphase der RiesterRente Premium eine Wertentwicklung des Guthabens von 5 % unterstellt. Berechnungsgrundlage: DWS Angebotsoftware Power Inside 6.3., Zahlungsweise mtl.. Die Illustration der DWS RiesterRente Premium schließt die Abschluss- und Vertriebskosten sowie Depotgebühren ein. Maßgeblich sind die Vertragsbedingungen. Die Verkaufsunterlagen mit Risikohinweisen und weitere Informationen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei der DWS Investment GmbH, 60612 Frankfurt am Main. Allg. Hinweis: Die tabellarische Übersicht enthält nicht alle gesetzlich erforderlichen Vertragsinformationen und Hinweise zu nicht garantierten Überschüssen. Maßgeblich ist daher die jeweilige individuelle Angebotsberechnung des Anbieters. Die Tabelle erhebt daher keinen Anspruch auf Vollständigkeit.

HOTLINE BEI FRAGEN
069 - 71 70 7 - 540

Mehr als 30 Versicherungsparten und über 100 Versicherer im Vergleich. Service und Beratung inklusive – natürlich unverbindlich und kostenlos!