

Der Weg zu Ihrem DWS ZukunftsPlan/Bonus



1 Depoteröffnungsantrag

- Wählen Sie Ihren passenden DWS TopRente Sparplan
- Bitte geben Sie den regelmäßigen Beitrag und die einmalige Sonderzahlung an.
- Für die Depoteröffnung sind zwei Unterschriften zwingend erforderlich.



So ermitteln Sie Ihren optimalen Eigenbeitrag und Sonderzahlung:

Die Riester Regel

- Es werden maximal 4% des Jahresbruttoeinkommens gefördert, höchstens jedoch 2.100 Euro inklusive der staatlichen Zulagen.
- Wer die Einzahlungen z.B. erst im April beginnt, kann sich mit der Sonderzahlung für die Monate Januar bis März die volle Jahresförderung sichern.

Beispiel - Berechnung der vollen Zulage:

- Arbeitnehmerin
- 1 Kind
- Beginn der monatlichen Einzahlungen: April 2010

Jahresbruttoeinkommen 2009	30.000,- EUR
Davon 4%	1.200,- EUR
Grundzulage	- 154,- EUR
Kinderzulage ¹ 185 EUR x Anzahl der Kinder	- 185,- EUR
Jährlicher Eigenbeitrag 2008	861,- EUR
Monatlicher Eigenbeitrag	72,- EUR
Einmalige Sonderzahlung für 3 Monate² (3 x 72 EUR)	216,- EUR

¹ Für Kinder, die ab dem Jahr 2008 geboren sind, erhöht sich die Zulage auf 300,-€

² Sonderzahlung sind eventuell sinnvoll, um die volle staatliche Zulage für das laufende Jahr zu erhalten.



2 Dauerzulagenantrag

- Bitte füllen Sie den Dauerzulagenantrag für die staatliche Förderung auf der Rückseite des Depoteröffnungsantrages vollständig aus und legen Sie ihn unterschrieben Ihren Depoteröffnungsunterlagen bei.



3 Analysebogen zum Anlageverhalten

Nach §31 WpHG sind wir dazu verpflichtet diese Informationen einzuholen.

- Bitte lesen und unterschreiben Sie die „Rahmenvereinbarung“
- Kreuzen Sie unter „5. Anlegertyp“ Ihre persönliche Risikoeinschätzung an.
- Füllen Sie den „Analysebogen zum Anlageverhalten“ vollständig aus und unterschreiben Sie diesen.



4 Individualvereinbarung zur DWS TopRente bei FondsClever.de

- Bitte füllen Sie das Informationsblatt „Individualvereinbarung zur DWS TopRente bei FondsClever.de“ vollständig aus und unterzeichnen Sie dieses.



Legitimation über PostIdent bei Ihrer Deutschen Post Filiale

Nach dem Geldwäschegesetz sind wir dazu verpflichtet die Identität der Depotinhaber eindeutig festzustellen.

- Legen Sie den Depoteröffnungsantrag mit allen erforderlichen Dokumenten in den beiliegenden FondsClever.de-Umschlag. Verschließen Sie diesen jedoch bitte nicht.
- Gehen Sie mit den Depoteröffnungsunterlagen, Ihrem Personalausweis oder Reisepass und dem beiliegenden PostIdent-Formular zu Ihrer Filiale der Deutschen Post. Die Legitimation und der Versand sind für Sie vollkommen kostenfrei. Alles Weitere erledigen wir für Sie.

Checkliste - schnell & einfach

- 1 Diese Dokumente ausfüllen**
 - Depoteröffnungsantrag
 - Analysebogen zum Anlageverhalten
 - Individualvereinbarung
 - Rahmenvereinbarung
- 2 Legitimation bei Ihrer Filiale der Deutschen Post**
- 3 FondsClever.de-Vorteile nutzen**



Haben Sie Fragen?

Das FondsClever.de-Service Team ist gerne für Sie da.

www.FondsClever.de

Tel.: 0621 / 86 750 42

Achtung MaV!

Formular und diesen Coupon im Postsache-Fensterbriefumschlag oder im Kundenrückumschlag an angegebene Anschrift schicken!

DTW GmbH
Postfach 10 01 09
68001 Mannheim

Wichtig! Bitte nehmen sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren.

Abrechnungsnummer
5 0 1 6 0 4 8 7 0 5 3 7 0 1
Referenznummer
0

Achtung MaV!

- Barcode einscannen
- **POSTIDENT BASIC**®-Formular nutzen
- Formular an Absender

MaV: Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter-Hotline



DWS ZukunftsPlan/Bonus

Aussichtsreiche Renditen - und der Staat zahlt dazu

Der DWS ZukunftsPlan/Bonus ist ein Riester-Produkt, mit dem Sie von aussichtsreichen Renditen und staatlicher Förderung profitieren. Sie haben die Wahl zwischen DWS TopRente Dynamik und DWS TopRente Balance, welche je nach Lebensalter die für Sie passende Anlagestrategie bieten.

Über FondsClever.de erhalten Sie auf die Riester-Fondssparpläne der DWS einen **Sofortrabatt von 50% auf den Ausgabeaufschlag**. Dieser Rabatt fließt direkt in die Sparrate und erhöht so langfristig die Rendite. Damit sorgen Sie privat vor und profitieren zusätzlich von staatlichen Förderungen.



Die Auswahl der entsprechenden Aktien- und Rentenfonds im DWS Depot sowie deren Gewichtung erfolgt mit dem Ziel, Renditechancen und Sicherheit optimal zu kombinieren. Die Fondspalette der DWS TopRente ist breitgefächert. Es wird in bewährte DWS-Fonds investiert.

Aktiefonds:

DWS Akkumula, DWS Vermögensbildungsfonds I, DWS Vorsorge AS Dynamik, DWS Vorsorge AS Flex, DWS Eurovest, DWS Investa, DWS Top 50 Asien, DWS Top 50 Europa, DWS Top 50 Welt, DWS Top Dividende

Rentenfonds:

DWS Eurorenta, DWS Euro-Corps Bonds, DWS ProRenta, DWS Select Rent, DWS Inter-Renta, DWS Re-Inrenta, DWS Euro-Bonds (Short)

Geldmarktfonds:

DWS Geldmarktfonds

Überzeugen Sie sich von den Vorteilen der Riester-Rente

- 50% Sofortrabatt auf den Ausgabeaufschlag
- Staatliche Förderung
- Kapitalerhalt der eingezahlten Beiträge
- Steuervorteil durch Sonderausgabenabzug
- Garantie lebenslanger Rentenzahlungen
- Automatisches, kostenloses Ablaufmanagement
- Teilkapitalauszahlung bis zu 30% möglich
- Jederzeit Kostentransparent
- Vererbbarkeit
- Hartz IV sicher



Kostenübersicht des DWS FörderDepots

Die entnommene Depotbankvergütung liegt bei bis zu 0,1% p.a. (Änderungen vorbehalten). Den regulären Ausgabeaufschlag und die Kostenpauschalen können Sie den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der DWS entnehmen. **Über FondsClever.de erhalten Sie einen Sofortrabatt von 50% auf den AA ab dem 1. Euro.** Das Depotführungsentgelt je DWS TopRente-Depot liegt bei 15,60 € p.a. Im Falle einer vorzeitigen Auflösung des Riester-Vertrages fällt eine Gebühr von 50,- € an. Die Entgelte verstehen sich jeweils inklusive der derzeit gültigen MwSt. und passen sich bei Änderung der MwSt. entsprechend an. Eine Erhöhung der Entgelte für die Führung des Förder-Depots sowie Auflösung und den Anbieterwechsel kann durch die DWS ohne Zustimmung, jedoch nach vorheriger Information des Anlegers wirksam erfolgen. Bedingt durch die lange Laufzeit des Vertrages kann eine Anhebung der Kosten erforderlich werden, z.B. wegen eines erhöhten Verwaltungsaufwandes aufgrund einer Gesetzesänderung.

DWS TopRente Dynamik mit Rabatt

Die DWS TopRente Dynamik ist vor allem für Anleger im Alter von 15 bis 39 Jahren geeignet. In diesem aktiv **gemanagten Fonds-Mix** finden sich Aktien- und Rentenfonds wieder. Die jeweilige Vertragslaufzeit und die aktuelle Marktlage entscheiden darüber, wie sich das Portfolio zusammensetzt. Bieten sich Chancen am Aktienmarkt, investiert das Management **bis zu 100% der Gelder in aussichtsreiche Aktienfonds**. Geraten die Aktienmärkte dagegen weltweit ins Stocken, wächst der defensive Anleihenanteil auf rund 50% an.

- **50% Sofortrabatt** auf den Ausgabeaufschlag ab dem ersten Euro
- Aktiv **gemanagter Fondsmix** mit einem Anlagehorizont über 20 Jahre
- Quote der Aktienfonds liegt zwischen 50% und 100%
- Anlage der Altersvorsorgebeiträge erfolgt in **bewährte DWS Fonds**
- Auswahl der Fonds wird unter Berücksichtigung der jeweiligen Vertragslaufzeit vorgenommen
- Depotzusammensetzung wird nicht statisch fixiert, sondern **den Marktphasen aktiv angepasst**
- **Kapitalgarantie der eingezahlten Beiträge**
- **kostenloses Ablaufmanagement:** 10 Jahre vor dem frühestmöglichen Renteneintritt

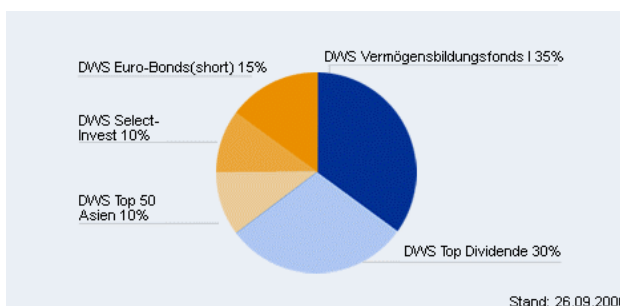
Das Startportfolio besteht derzeit aus 85% Aktien / 15% Renten und der Sparbetrag wird wie folgt angelegt:

Aktienfonds:

DWS Top 50 Asien - 10%
DWS Top Dividende - 30%
DWS Select-Invest - 10%
DWS Vermögensbildungsfonds I - 35%

Rentenfonds:

DWS Euro-Bonds (short) - 15%



DWS TopRente Balance mit Rabatt

Die DWS TopRente Balance ist speziell für Anleger zwischen 40 und 53 Jahren konzipiert. Auch jüngere Anleger, die eine konservativere Altersvorsorgeanlage bevorzugen, können die TopRente Balance nutzen. Die Anlage der Altersvorsorgebeiträge erfolgt in ausgewählten DWS Investmentfonds. Setzen Sie auf die DWS TopRente Balance und haben Sie Teil an den Aktienmärkten mit bis zu 60% Aktienfondsquote.

- **50% Sofortrabatt** auf den Ausgabeaufschlag ab dem ersten Euro
- **Aktiv gemanagter Fondsmix** mit einem Anlagehorizont zwischen 7-20 Jahren
- Bis zu 60% können in Aktienfonds angelegt werden
- Anlage der Altersvorsorgebeiträge erfolgt in **bewährte DWS Fonds**
- Auswahl der Fonds erfolgt unter Berücksichtigung der jeweiligen Vertragslaufzeit
- Depotzusammensetzung wird nicht statisch fixiert, sondern **den Marktphasen aktiv angepasst**
- **Kapitalgarantie der eingezahlten Beiträge**
- **Kostenloses Ablaufmanagement:** 5 Jahre vor dem frühestmöglichen Renteneintritt

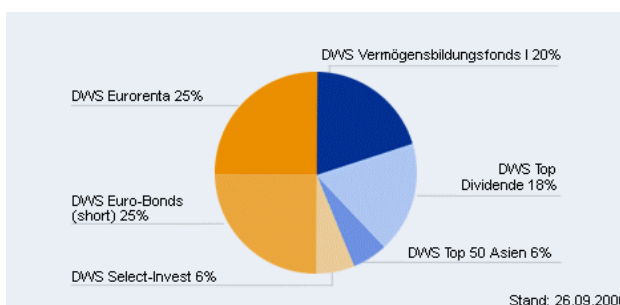
Das Startportfolio besteht derzeit aus 50% Aktien / 50% Renten und der Sparbetrag wird wie folgt angelegt:

Aktienfonds:

DWS Top 50 Asien - 6%
DWS Top Dividende - 18%
DWS Select-Invest - 6%
DWS Vermögensbildungsfonds I - 20%

Rentenfonds:

DWS Euro-Bonds (short) - 25%
DWS Eurorenta - 25%





DWS – Sicherheit für Ihr Vermögen

Die Depotführung und Verwaltung der DWS TopRente über FondsClever.de erfolgt durch DWS Investments. Die DWS Investments GmbH ist Teil der Deutschen Asset Management und wurde 1956 in Frankfurt am Main gegründet. Sie ist heute mit 267 Mrd. Euro verwaltetem Fondsvermögen unter den Top 10 weltweit. In Europa verwaltet die DWS derzeit 173 Mrd. Euro und zählt damit zu den führenden Fondsgesellschaften. Mit über 147 Mrd. Euro verwalteten Anlagegeldern und einem Marktanteil von 22,3% steht die DWS in Deutschland unangefochten an der Spitze des Fondsmarkts.

Als Kapitalanlagegesellschaft unterliegt die DWS der unmittelbaren Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Die Fondsanlagen sind durch das Sondervermögen gesichert. Das heißt, die Fondsvermögen der Kunden sind vom Firmenvermögen der Investmentgesellschaften rechtlich getrennt und somit im hypothetischen Fall der Insolvenz nicht Bestandteil der Verwertungsmasse. Neben der Sicherung der Fondsanlage durch das KAGG § 6 Sondervermögen gilt zusätzlich das Anlegerentschädigungsgesetz.

Adresse

DWS Investment GmbH
Mainzer Landstr. 178-190
60327 Frankfurt am Main
Telefax: 01803 - 10 11 10 50
(0,09 EUR pro Min.)

Internet

<http://www.dws.de>

E-Mail

info@dws.com

Gesetzliche Vertretungsberechtigte der Bank

Geschäftsführer: Alan Crutchett, Heinz-Wilhelm Fesser, Klaus Kaldemorgen, Dr. Stephan Kunze, Dr. Boris Liedtke und Jochen Wiesbach

Postadresse

60612 Frankfurt am Main

Umsatzsteuer ID

DE 811248289.

Handelsregistereintrag

Amtsgericht Frankfurt am Main HRB 9135

FondsClever.de – der Fondsdiscouter für clevere Anleger

FondsClever.de ist eine Marke der **DTW GmbH**, Ihr unabhängiger Spezialist für Investmentfonds zu Sonderkonditionen. Die DTW GmbH gehört zu den ersten Fondsdiscoutern Deutschlands und betreut seit Jahren mehrere Tausend Investmentdepots. Äußerst effiziente Abwicklungssysteme sowie extrem schlanke Strukturen ermöglichen es FondsClever.de, die besten Investmentfonds zu äußerst attraktiven Konditionen anbieten zu können. Alle Mitarbeiter der DTW GmbH verfügen über eine langjährige Erfahrung in der Bank- und Finanzdienstleistungsbranche und stehen Ihnen mit Kompetenz und professionellem Service zur Verfügung.

Sondervermögen

Das bei der Kapitalanlagegesellschaft gegen Ausgabe von Anteilscheinen eingelegte Geld und die damit angeschafften Vermögenswerte bilden ein Sondervermögen. Die zum Sondervermögen gehörenden Gegenstände können nach der Maßgabe der Vertragsbedingungen, nach denen sich das Rechtsverhältnis der Kapitalanlagegesellschaft zu den Anteilshabern bestimmt, im Eigentum der Kapitalanlagegesellschaft oder im Miteigentum der Anteilshaber stehen. Das Sondervermögen ist von dem eigenen Vermögen der Kapitalanlagegesellschaft getrennt zu halten. Eine Kapitalanlagegesellschaft kann mehrere Sondervermögen bilden. Sie müssen sich durch Ihre Bezeichnung unterscheiden und sind getrennt zu halten. Das Sondervermögen ist vom eigenen Vermögen der Gesellschaft getrennt zu halten (§ 30 InvG).

Mit der Verwahrung des Sondervermögens sowie mit der Ausgabe und Rücknahme der Anteilscheine muss die Kapitalanlagegesellschaft ein anderes Kreditinstitut (Depotbank) beauftragen. Zwischen Kapitalanlagegesellschaft und Depotbank dürfen keine personellen Verflechtungen bestehen (§ 20 InvG).

Quelle: Investmentgesetz (InvG)

Erklärungen und Unterschrift des Anlegers

Ich beauftrage die DWS gemäß dem festgelegten DWS TopRente Modell nach ihrem Ermessen ohne vorherige Einholung meiner Weisung, die von mir unter diesem Vertrag eingezahlten Altersvorsorgebeiträge in Anteile an Fonds der Deutsche Bank Gruppe, die den Anforderungen des AltZertG entsprechen, auf mein DWS TopRente Investmentkonto anzulegen. Die DWS kann die prozentuale Aufteilung der Einzahlungen und des Anteilbestandes in Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und Dachfonds im Rahmen des gewählten DWS TopRente Modells jederzeit ändern, wenn ihr dies unter Berücksichtigung von Rendite- und Sicherheitsaspekten als zweckmäßig erscheint. Insoweit ist die DWS berechtigt, An- und Verkäufe vorzunehmen oder Fondsanteile umzutauschen.

Für den Geschäftsverkehr gelten die beigefügten Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots, die Besonderen Bedingungen für die DWS TopRente 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.

Für den Vertrieb in Deutschland sind Angaben zu den Ausgabeaufschlägen bestimmter Fonds auch in diesem Antrag 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“. Bei Fonds, für die kein vereinfachter Verkaufsprospekt verfügbar ist, gilt diese Regelung hinsichtlich der ausführlichen Verkaufsunterlagen.

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

Besondere Hinweise zur sofortigen Vertragsausführung:

Ich/Wir erkläre(n) mich/uns ausdrücklich damit einverstanden, dass die depotführende Stelle nach Annahme meines/unseres Vertrags, aber noch vor Ablauf der Widerrufsfrist nach den Fernabsatzvorschriften mit der Ausführung dieses Vertrages und auf dessen Grundlage abgeschlossener weiterer Verträge beginnt.

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 vorgenannten 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, wenn die depotführende Stelle zur Abgeltung von Vertriebsleistungen des Vermittlers einen im Ausgabepreis enthaltenen Ausgabeaufschlag 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/unseren 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 TopRente-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. 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.

Empfangsbestätigung Merkblatt „Informationen zu Ihrem DWS Depot/Investmentkonto-Vertrag und zu den damit verbundenen Dienstleistungen für den Verbraucher“:

Ich/Wir habe(n) jeweils ein Exemplar des Merkblatts „Information zu Ihrem DWS Depot/Investmentkonto-Vertrag und zu den damit verbundenen Dienstleistungen für den Verbraucher“ inklusive der „Widerrufsbelehrung bei Fernabsatz von Finanzdienstleistungen“, des Depotöffnungsantrages, der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots und der Besonderen Bedingungen soweit vereinbart erhalten.

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.

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 **20 JJ**

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:

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name	Vorname
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße	PLZ/Ort
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsdatum	Sozialversicherungs-/Zulagenummer
<input type="text"/>	<input type="text"/>
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

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name/Titel	Vorname	Geburtsname	Geburtsdatum
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
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"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
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.)

<input type="text"/>	<input type="text"/>
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.

<input type="text"/>	<input type="text"/>
*) Freiwillige Angabe Ort, Datum	Unterschrift des Antragstellers (bei Minderjährigen Unterschriften der gesetzlichen Vertreter)

Besondere Bedingungen für die DWS TopRente

Allgemeine Bestimmungen

1. Vertragsschluss

Zwischen dem Anleger und der DWS Investment GmbH (nachfolgend DWS genannt) kommt mit Eröffnung eines Depots bei der DWS für das vom Anleger gewählte DWS TopRente Modell (nachfolgend DWS Depot genannt) ein Altersvorsorgevertrag im Sinne des § 1 Abs. 1 des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (AltZertG) zu den nachfolgenden Bedingungen zu Stande. Der Altersvorsorgevertrag ist ein Vertrag über eine kapitalgedeckte Altersvorsorge des Anlegers und unterliegt nach Maßgabe der Vorschriften des Altersvermögensgesetzes bis zu bestimmten Höchstgrenzen der staatlichen Förderung.

2. Ansparphase und Auszahlungsphase

Der Altersvorsorgevertrag gliedert sich in einen Anlageplan zum Erwerb von Fondsanteilen (Ansparphase) und einen Auszahlungsplan für das angesparte Kapital (Auszahlungsphase).

Ansparphase

3. Altersvorsorgebeiträge

Der Anleger verpflichtet sich im Rahmen dieses Altersvorsorgevertrages, in der Ansparphase laufend, mindestens einmal pro Kalenderjahr, Aufwendungen (Altersvorsorgebeiträge) auf das DWS Depot zu erbringen. Einzahlungen können ausschließlich im Rahmen eines Anlageplans während der Ansparphase und nur mittels Lastschriftinzug erfolgen, soweit es sich nicht um staatliche Zulagen bzw. Steuergutschriften oder um eine Kapitalübertragung im Rahmen des Anbieterwechsels handelt. Einzahlungen über die jeweils staatlich geförderte Höchstgrenze hinaus können dabei nur bis 5 Jahre vor dem vertraglich vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase gemäß Nr. 8 dieser Bedingungen erbracht werden. Ist der Anleger bei Abschluss dieses Altersvorsorgevertrages noch minderjährig, endet die Beitragszahlungsverpflichtung für ihn automatisch einen Tag vor Vollendung des 18. Lebensjahres.

4. Anlage der Altersvorsorgebeiträge

Die Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) und Steuergutschriften werden gemäß den vorstehenden Angaben in Anteilen an Investmentfonds angelegt. Soweit es sich um ausschüttende Investmentfonds handelt, werden die Ausschüttungsbeträge kostenfrei unverzüglich zum Nettoinventarwert des jeweiligen Fonds wieder angelegt.

5. Dauer der Ansparphase

Die Ansparphase beginnt mit Aufnahme der Einzahlung von Altersvorsorgebeiträgen durch den Anleger und endet – unbeschadet einer Kündigung des Altersvorsorgevertrages nach Nr. 7.1 – mit Beginn der Auszahlungsphase (Nr. 8).

6. Ruhen des Altersvorsorgevertrages

Der Anleger ist während der Ansparphase (Nr. 5) berechtigt, den Altersvorsorgevertrag ruhen zu lassen. Der Anleger ist verpflichtet, das Ruhen des Vertrages durch schriftliche Erklärung gegenüber der DWS 10 Tage vor Beginn der Ruhephase anzuzeigen. Eine Zahlungseinstellung ohne vorherige Vertragskündigung führt ebenfalls zum Ruhen des Vertrages. In diesem Fall trägt der Anleger die der DWS hierdurch entstandenen Kosten für Lastschriftretouren.

7. Übertragung

7.1 Der Anleger ist berechtigt, den Altersvorsorgevertrag während der Ansparphase (Nr. 5) durch schriftlichen Auftrag mit einer Frist von drei Monaten zum Ende eines Kalendervierteljahres zu kündigen, um das zu diesem Zeitpunkt gebildete Kapital auf einen anderen auf seinen Namen lautenden Altersvorsorgevertrag der DWS oder eines anderen Anbieters von Altersvorsorgeverträgen zu übertragen. Im Fall der Kündigung ist der Anleger verpflichtet, der DWS das Bestehen des anderen Altersvorsorgevertrages rechtzeitig vor Ablauf der Kündigungsfrist in geeigneter Form nachzuweisen. Im Fall der Kündigung entfällt die Beitragszusage der DWS nach Nr. 9 ohne weiteres.

7.2 Für die Übertragung kann die DWS ein Entgelt verlangen.

7.3 Beabsichtigt der Anleger das bei einem anderen Anbieter im Rahmen eines nach dem AltZertG abgeschlossenen Altersvorsorgevertrages gebildete Kapital auf einen Altersvorsorgevertrag bei der DWS übertragen zu lassen, bedarf die Übertragung der Zustimmung der DWS. Auf das hierbei übertragene Kapital werden keine Abschluss- und Vertriebskosten erhoben.

Auszahlungsphase

8. Beginn der Auszahlungsphase

Leistungen aus diesem Altersvorsorgevertrag (Auszahlungsphase) werden von der DWS im Rahmen eines Auszahlungsplans gemäß den vorstehenden Angaben spätestens ab dem 1. Januar des auf den in § 35 Nr. 1 Sozialgesetzbuch VI bezeichneten Zeitpunkt folgenden Jahres (maßgeblich ist die zur Zeit des Vertragsschlusses geltende Rechtslage) erbracht. Der frühestmögliche Beginn der Auszahlungsphase ist der erste Tag des Folgemonats nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Anlegers. Bei Altersvorsorgeverträgen, die nach dem 31.12.2011 abgeschlossen werden, ist der frühestmögliche Beginn der erste Tag des Folgemonats nach Vollendung des 62. Lebensjahres des Anlegers.

9. Beitragszusage

Die DWS sagt zu, dass dem Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der Betrag der von ihm eingezahlten Altersvorsorgebeiträge (einschließlich Zulagen) zur Verfügung steht.

10. Ausgestaltung der Auszahlungsphase

10.1 Die Auszahlung des geförderten Altersvorsorgevermögens erfolgt in der Auszahlungsphase (Nr. 8) in Form von monatlichen zugesagten gleich bleibenden oder steigenden Ratenzahlungen im Rahmen eines Auszahlungsplans mit einer unmittelbar anschließenden lebenslangen Teilkapitalverrentung ab dem vollendeten 85. Lebensjahr. Die gesonderte Auszahlung der in der Auszahlungsphase anfallenden Zinsen und Erträge als variable Teilraten ist zulässig, soweit die DWS diese nicht zur Erfüllung ihrer sich aus diesem Vertrag ergebenden Verpflichtungen benötigt.

10.2 Im Fall des Abschlusses eines Auszahlungsplans wird ein Teil des zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehenden Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase in eine Rentenversicherung eingebracht, die dem Anleger ab Vollendung des 85. Lebensjahres eine gleichbleibende oder steigende lebenslange Leibrente gewährt, deren erste monatliche Rate mindestens so hoch ist wie die letzte monatliche Auszahlung aus dem Auszahlungsplan unter Außerachtlassung variabler Teilraten.

10.3 Die Berechnung der Altersvorsorge erfolgt auch bezüglich der Rentenleistungen unabhängig vom Geschlecht des Anlegers.

10.4 Der Anleger kann verlangen, dass die DWS zu Beginn der Auszahlungsphase bis zu 30 Prozent des in diesem Zeitpunkt zur Verfügung stehenden geförderten Kapitals außerhalb der monatlichen Leistungen an ihn auszahlt.

10.5 Die DWS ist berechtigt, bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammenzufassen oder eine Kleinbetragsrente durch eine Einmalauszahlung zu Beginn der Auszahlungsphase abzufinden. Eine Kleinbetragsrente ist eine Rente, die bei gleichmäßiger Verrentung des gesamten zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehenden Kapitals eine monatliche Rente ergibt, die ein Prozent der monatlichen Bezugsgröße nach § 18 Sozialgesetzbuch IV nicht übersteigt. Bei der Berechnung dieses Betrages werden alle bei der DWS bestehenden Verträge des Anlegers insgesamt berücksichtigt, auf die geförderte Altersvorsorgebeiträge geleistet wurden.

10.6 Zu Beginn der Auszahlungsphase kann das gesamte vorhandene und auf nicht geförderten Beiträgen beruhende Guthaben ganz oder teilweise entnommen oder gemäß dieser Nr. 10 verrentet werden.

Sonstige Bestimmungen

11. Altersvorsorge-Eigenheimbeitrag

Der Anleger ist während der Ansparphase (Nr. 5) berechtigt, durch schriftliche Erklärung gegenüber der DWS mit einer Frist von sechs Wochen zum Monatsende die Auszahlung von bis zu 75 % oder 100 % des geförderten Kapitals für eine Verwendung zu eigenen Wohnzwecken im Sinne des § 92a und § 92b des Einkommensteuergesetzes zu verlangen. Im Fall einer solchen Entnahme von gefördertem Kapital zu eigenen Wohnzwecken verringert sich anteilig die Höhe des Betrages, den die DWS dem Anleger nach Nr. 9 zusagt. Der von der DWS zugesagte Betrag (Nr. 9) verringert sich im gleichen Verhältnis wie sich das gebildete Kapital durch den entnommenen Betrag verringert und berechnet sich gemäß folgender Formel:

$$\text{Summe Zusage vor Entnahme} - \frac{\text{Summe Zusage vor Entnahme} \times \text{entnommener Betrag}}{\text{gebildetes Kapital}} = \text{Summe Zusage nach Entnahme}$$

12. Abtretungs- und Übertragungsverbot

Die Abtretung oder Übertragung von Forderungen oder Eigentumsrechten aus diesem Altersvorsorgevertrag an Dritte ist ausgeschlossen.

13. Schädliche Verwendung/Kündigung

13.1 Eine schädliche Verwendung liegt vor, falls der Anleger den Altersvorsorgevertrag durch schriftlichen Auftrag vollständig kündigt, ohne das Altersvorsorgevermögen auf einen anderen zertifizierten Altersvorsorgevertrag zu übertragen und ohne dass eine Auszahlung von ausschließlich ungefördertem Altersvorsorgevermögen, eine Auszahlung im Rahmen der Auszahlungsphase nach Nr. 10 oder die Voraussetzungen der Nr. 11 (Altersvorsorge-Eigenheimbeitrag) vorliegen. Die DWS zeigt eine schädliche Verwendung nach Ablauf der Kündigungsfrist der zentralen Zulagenstelle an. Die Kündigungsfrist beträgt sechs Wochen zum Monatsende. Erst nach Mitteilung der Höhe des Rückzahlungsbetrages der steuerlichen Förderung (nachfolgend „Rückzahlungsbetrag“ genannt) durch die zentrale Zulagenstelle wird die DWS die Verfügung des Anlegers ausführen und den Verkaufserlös abzüglich des Rückzahlungsbetrages zugunsten der zentralen Zulagenstelle an den Anleger auszahlen. Der Verkauf der Anteile erfolgt spätestens zum Rücknahmepreis des dritten Bewertungstages, der dem Eingang der Mitteilung der zentralen Zulagenstelle bei der DWS folgt.

13.2 Eine Teilkündigung des Altersvorsorgevertrages ist nicht zulässig.

13.3 Der Altersvorsorgevertrag endet mit dem Tod des Anlegers.

13.4 Eine ordentliche Kündigung des Altersvorsorgevertrages durch die DWS ist ausgeschlossen.

14. Kosten und Gebühren

14.1 Abschluss- und Vertriebskosten

In Ansatz gebrachte Abschluss- und Vertriebskosten für einen Altersvorsorgevertrag werden über einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren in gleichmäßigen Jahresbeiträgen verteilt. Dies gilt nicht, soweit diese Kosten als Vorhundertersatz von den Altersvorsorgebeiträgen abgezogen werden (z. B. als Ausgabeaufschlag auf den Ausgabepreis von Fonds). Die DWS gibt die Abschluss- und Vertriebskosten teilweise oder vollständig an den Vermittler oder die Vertriebsstelle weiter. Für den Abschluss einer Rentenversicherung (Nr. 10.2) können weitere Kosten entstehen.

14.2 Kapitalverwaltungskosten

Zur Abgeltung der Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals werden Fondskosten erhoben, deren Höhe sich aus dem Verkaufsprospekt der Fonds in der jeweils geltenden Fassung ergibt und die diesen unmittelbar belastet werden.

14.3 Sonstige Kosten

Für die Führung der Investmentkonten werden von der DWS Entgelte erhoben, deren Höhe und Zahlweise sich aus den „Hinweisen auf die Höhe der Entgelte und Kosten“ bzw. den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots in der jeweils geltenden Fassung in Verbindung mit dem aktuellen Preisverzeichnis ergibt. Darüber hinaus kann die DWS Gebühren für den Wechsel des Anlegers in ein anderes begünstigtes Anlageprodukt oder zu einem anderen Anbieter unter Mitnahme des gebildeten Kapitals sowie im Falle einer schädlichen Verwendung verlangen.

15. Information über den Vertragsverlauf

Die DWS wird den Anleger einmal im Jahr schriftlich über die Verwendung der eingezahlten Altersvorsorgebeiträge, das bisher gebildete Kapital, die einbehaltenen anteiligen Abschluss- und Vertriebskosten, die Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals und die erwirtschafteten Erträge informieren. Die DWS wird den Anleger einmal im Jahr schriftlich darüber informieren, ob und wie die DWS ethische, soziale und ökologische Belange bei der Verwendung der eingezahlten Altersvorsorgebeiträge berücksichtigt.

16. Online-Konto

Die DWS richtet dem Anleger für die DWS TopRente ein Online-Konto ein und stellt dem Anleger in dem elektronischen Postkorb seines Online-Kontos sämtliche Informationen zu getätigten Umschichtungen/Umsätzen (einschließlich Einzahlungen) oder zu Bestandsveränderungen auf seinen Investmentkonten (die „Abrechnungsinformationen“) zur Verfügung. Der Anleger kann diese Informationen unter der Adresse www.dws.de jederzeit durch die Eingabe einer PIN/TAN Kombination abrufen, die ihm von der DWS nach Eröffnung des DWS TopRente-Portfolios zugesandt wird. Der Anleger hat die Möglichkeit, diesen Versandweg jederzeit zu ändern und sich die Abrechnungsinformationen auf dem Postweg zusenden zu lassen. Für dadurch evtl. entstehende Kosten der postalischen Zustellung wird die DWS gesonderte Gebühren gemäß Nr. 5 der „Hinweise auf die Höhe der Entgelte und Kosten“ erheben. Auch für die DWS ist der Online-Konto Service jederzeit widerruflich. Die DWS ist berechtigt, dem Anleger sämtliche seit Erstellung der zuletzt zugesandten Abrechnung angefallenen Abrechnungsinformationen ohne zusätzliche Kosten per Post oder in sonstiger Weise zukommen zu lassen, wenn der Anleger die im elektronischen Postkorb seines Online-Kontos über einen Zeitraum von sechs Monaten bereitgestellten Bestandsinformationen nicht abgerufen hat. Für den Anleger gelten bei der Nutzung des Online-Kontos die Mitwirkungspflichten nach den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots. Er hat die in dem Online-Konto eingestellten Abrechnungsinformationen auf ihre Richtigkeit und Vollständigkeit zu überprüfen und etwaige Einwendungen unverzüglich (spätestens nach Erhalt der papierhaften Kontoauszüge, Abrechnungen, Aufstellungen und sonstige Anzeigen) zu erheben.

17. Allgemeine Geschäftsbedingungen für DWS Depots

In Ergänzung der Besonderen Bedingungen für die DWS TopRente gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots in der jeweils gültigen Fassung, soweit sie den Besonderen Bedingungen für die DWS TopRente und den Vorschriften des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen in der zum Zeitpunkt des Abschlusses des Altersvorsorgevertrages maßgeblichen Fassung nicht widersprechen.

Stand: April 2011

Hinweise auf die Höhe der Entgelte und Kosten

Bei der derzeit aktuellen Fondspalette fallen pro Vertrag folgende Kosten an*:

1. Kosten der Fonds

Ausgabeaufschläge und Kostenpauschalen der Fonds:

Fondspalette:	Aktuell sind folgende Ausgabeaufschläge im Ausgabepreis enthalten:	Aktuell werden folgende Kostenpauschalen dem jeweiligen Fonds p. a. entnommen:
Aktiefonds		
DWS Top Dynamic	4,5 %	1,3 %
DWS Top Balance	3,5 %	1,1 %
Rentenfonds		
DWS Vorsorge Rentenfonds 3 Y	3 %	0,7 %
DWS Vorsorge Rentenfonds 5 Y	3 %	0,75 %
DWS Vorsorge Rentenfonds 7 Y	3 %	0,75 %
DWS Vorsorge Rentenfonds 10 Y	3 %	0,75 %
DWS Vorsorge Rentenfonds 15 Y	3 %	0,75 %
DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration	3 %	0,75 %
DWS Euro Reserve	1 %	0,6 %

Weitere Einzelheiten zu den Kosten der Fonds ergeben sich aus dem jeweils aktuellen Verkaufsprospekt.

Die Fondspalette kann jederzeit von der DWS Investment GmbH (DWS) geändert werden.

Auf Altersvorsorgebeiträge in Form von Zulagenzahlungen sowie bei Umschichtungen innerhalb einzelner Depotmodelle werden durch die DWS keine Ausgabeaufschläge berechnet.

- Die Entgelte je DWS TopRente Modell liegen derzeit bei 15,40 EUR pro angefangenem Kalenderjahr.
- Das Entgelt bei einer schädlichen Verwendung/Kündigung beträgt 0,5 % des Depotgegenwertes, aber mindestens 51,30 EUR, maximal 500 EUR.
- Im Fall eines Anbieter-/Produktwechsels des Anlegers fällt eine Gebühr in Höhe von derzeit 51,30 EUR an.
- Für den Fall der postalischen Zusendung von Kontoinformationen, die über den kostenfreien halbjährlichen Versand hinausgehen, können die hieraus entstehenden Zusatzkosten gesondert in Rechnung gestellt werden. In diesem Fall werden pro Brief 0,90 EUR (bis zu 40,- EUR p. a.) gesondert per Lastschrift von dem Konto des Anlegers abgebucht.
- Die Entgelte verstehen sich jeweils inklusive Mehrwertsteuer. Eine Erhöhung der Entgelte für die Führung der Investmentkonten je DWS TopRente Modell sowie der schädlichen Verwendung und Produkt- und Anbieterwechsel kann durch die DWS ohne Zustimmung des Anlegers wirksam erfolgen. Bedingt durch die lange Laufzeit des Vertrages kann eine Anhebung der Kosten erforderlich werden, z. B. wegen eines erhöhten Verwaltungsaufwandes aufgrund einer Gesetzesänderung.

Stand: April 2011

* Sie erhalten weitere Angaben im Internet unter www.dws.de/konditionen

Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,

mit dem vorliegenden Antrag auf Abschluss eines Altersvorsorgevertrages der **DWS TopRente** können Sie den ersten Schritt zu einer renditeorientierten Altersvorsorge machen.

Um Ihnen den Einstieg so leicht wie möglich zu machen, haben wir die wichtigsten Punkte rund um die **DWS TopRente** zusammengefasst.

• Im Rahmen der neuen staatlich geförderten privaten Altersvorsorge bietet die DWS folgende verschiedene **DWS TopRente-Modelle** an:

• **DWS TopRente Balance:**

Ein aktiv gemanagter Fondsmix für Anleger mit Einzahlungsphasen mittlerer Dauer, zwischen 7 und 20 Jahren. Die Anlage der Altersvorsorgebeiträge erfolgt in ausgewählten DWS Fonds. Die Auswahl der entsprechenden Aktien- und Rentenfonds sowie deren Gewichtung erfolgt durch die DWS unter Berücksichtigung der jeweiligen Vertragslaufzeit und des jeweils aktuellen Marktumfeldes. Das heißt, sie wird nicht statisch fixiert, sondern den Marktphasen angepasst, mit dem Ziel, eine hohe Rendite zu generieren. Im Rahmen der **DWS TopRente Balance** werden bis maximal 60 % der Anlagebeträge in Aktienfonds investiert. Dieses Modell kann sich eignen für Anleger zwischen 40 und 53 Jahren.

• **DWS TopRente Dynamik:**

Ein aktiv gemanagter Fondsmix für Anleger mit Einzahlungsphasen ab 20 Jahren. Die Anlage der **DWS TopRente Dynamik** erfolgt wie bei der **DWS TopRente Balance**, jedoch werden im Rahmen der **DWS TopRente Dynamik** bis zu 100 % der Anlagebeträge in Aktienfonds investiert. Dieses Modell kann sich eignen für Anleger zwischen 15 und 39 Jahren.

Für alle **DWS TopRente-Modelle** werden die eingezahlten Beiträge zum Beginn der Auszahlungsphase zugesagt. Die DWS wird daher insbesondere in den späteren Jahren Ihr Fondsvermögen abhängig von der jeweiligen Marktsituation nach und nach in Renten- und Geldmarktfonds umschichten.

• In Ihre **DWS TopRente** sollten Sie im Rahmen der steuerlich geförderten Höchstgrenzen investieren. Diese betragen derzeit bis zu 2.100,- EUR p. a.

Sie können selbstverständlich auch höhere regelmäßige Einzahlungen (über den steuerlich geförderten Beitrag hinaus) leisten und dadurch Ihr Vorsorgevermögen weiter ausbauen.

Um als Zulagenberechtigter in den Genuss der vollen staatlichen Zulage zu kommen, müssen Sie in jedem Fall einen jährlichen Mindestbeitrag leisten. Dieser beträgt pro Jahr bis zu 4 % ihrer beitragspflichtigen Einnahmen zur gesetzlichen Rentenversicherung des Vorjahres, maximal die oben genannten Beträge.

• Der Aufbau Ihres Altersvorsorgevermögens im Rahmen Ihrer **DWS TopRente** endet mit dem Beginn der Auszahlungsphase. Dann erhalten Sie Leistungen aus Ihrem DWS Altersvorsorgevertrag. Rechtzeitig vor Beginn der Auszahlungsphase wird sich die DWS mit Ihnen in Verbindung setzen, um die Einzelheiten Ihres Auszahlungsplans zu vereinbaren.

• Nach Eingang des vollständig ausgefüllten (bitte beachten Sie hierbei die Ausfüllhinweise) und unterschriebenen Altersvorsorgeantrages bei der DWS erhalten Sie eine Eröffnungsbestätigung Ihres **DWS TopRente-Modells**.

Ihre DWS Investments

Kurzangaben zu steuerrechtlichen Vorschriften

Die folgenden Aussagen zu den steuerlichen Vorschriften gelten nur für Anleger, die in der Bundesrepublik Deutschland unbeschränkt steuerpflichtig sind. Steuerliche Hinweise zum Thema Wohn-Riester finden Sie in unserem Angebot.

Ansparphase:

Die steuerliche Förderung der Altersvorsorgebeiträge in der Ansparphase zugunsten des DWS TopRente Vertrags hängt sowohl von der Höhe der Beitragszahlungen als auch den maßgebenden Einnahmen des Anlegers ab. Für die Gewährung einer ungekürzten Zulage ist die Erbringung eines Mindesteigenbeitrags des Anlegers erforderlich. Dieser beträgt für Pflichtversicherte 4 % der in der gesetzlichen Rentenversicherung beitragspflichtigen Einnahmen des Vorjahres. Ein Sonderausgabenabzug nach § 10 a EStG wird nur berücksichtigt, wenn dies günstiger ist als der Anspruch auf Zulage. Die Höhe der abzugsfähigen Sonderausgaben ist auf 2.100,- EUR begrenzt. In der Regel nicht förderberechtigt sind Personen, die in einem ausländischen gesetzlichen Rentenversicherungssystem pflichtversichert sind.

Auszahlungsphase:

Leistungen aus dem DWS TopRente Vertrag werden in der Regel erst in der Auszahlungsphase als sog. sonstige Einkünfte (§ 22 Nr. 5 EStG) besteuert. Der Umfang der Besteuerung richtet sich danach, ob die in der Ansparphase eingezahlten Beträge in vollem Umfang, nur teilweise oder gar nicht steuerlich begünstigt worden sind. In der Auszahlungsphase wird auf die erhaltenen Leistungen kein Sparer-Freibetrag nach § 20 Abs. 4 EStG 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. Somit unterliegen auch die aus geförderten Beiträgen erzielten Wertsteigerungen der vollen Besteuerung in der Auszahlungsphase. Geförderte Beiträge umfassen 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 Sockelbeiträge i. S. d. § 86 Abs. 1 Satz 4 EStG. Soweit Altersvorsorgebeiträge zugunsten des 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 in der Auszahlungsphase auf nicht geförderten Beiträgen beruhen, ist der Unterschiedsbetrag zwischen der ausgezahlten Leistung und den auf sie entrichteten Beträgen zu versteuern. Der Unterschiedsbetrag ist nur hälftig zu versteuern, wenn eine Auszahlung nach Vollendung des 60. Lebensjahres (bzw. für einen nach dem 31.12.2011 abgeschlossenen Vertrag nach Vollendung des 62. Lebensjahres) und nach Ablauf von zwölf Jahren seit Vertragsschluss erfolgt. Zu den nicht geförderten Beiträgen gehören z. B. Zahlungen, für die der Anleger keine Altersvorsorgezulage und keinen steuerlichen Vorteil aus dem Sonderausgabenabzug nach § 10 a EStG erhalten hat oder Überzahlungen, d. h. Zahlungen, die den Höchstbetrag nach § 10 a EStG übersteigen bzw. Zahlungen innerhalb eines Beitragsjahres, in denen der Anleger nicht zum begünstigten Personenkreis gehört.

Auf nicht geförderten Beiträgen beruhende Leistungen, die der Anleger ab Vollendung des 85. Lebensjahres als Leibrente erhält, sind in Höhe des sog. Ertragsanteils von derzeit 5 % zu versteuern (§ 22 Nr. 1 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb EStG).

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 und die Besteuerung des übrigen ursprünglich geförderten Vermögens bestimmt sich nach den Regelungen für nicht geförderte Beiträge. Eine schädliche Verwendung der Leistungen aus dem Vertrag ist insbesondere dann anzunehmen, wenn der Anleger den Altersvorsorgevertrag kündigt, ohne das geförderte Altersvorsorgevermögen auf einen anderen zertifizierten Altersvorsorgevertrag zu übertragen oder er über seine Anteile während der Ansparphase oder nach Beginn der Auszahlungsphase ganz oder teilweise verfügt. Keine schädliche Verwendung ist die Verfügung über die Anteile, soweit die Verwendung des Kapitals zu Wohnzwecken i. S. d. § 92 a EStG erfolgt, der Anleger zu Beginn der Auszahlungsphase in Form einer einmaligen Teilkapitalauszahlung bis zu 30 % des zur Verfügung stehenden Kapitals erhält, in der Auszahlungsphase eine Auszahlung in Form eines zusammengefassten Auszahlungsbetrags i. H. v. bis zu zwölf Monatsleistungen oder zur Abfindung einer Kleinbetragsrente i. S. d. § 93 Abs. 3 EStG erfolgt bzw. der Anleger nur über die angefallenen Zinsen und Erträge verfügt. In Fällen der Beendigung der unbeschränkten Einkommensteuerpflicht, beispielsweise durch Aufgabe des inländischen Wohnsitzes können die Folgen der schädlichen Verwendung eintreten (vgl. § 95 EStG). Die Auszahlung von Vermögen, das aus nicht geförderten Beiträgen stammt, stellt keine schädliche Verwendung dar. Bei Teilauszahlungen gilt das nicht geförderte Kapital als zuerst ausgezahlt.

Kündigung / Teilkündigung:

Kündigt der Anleger den Vertrag während der Anspar- oder Auszahlungsphase, ohne das geförderte Altersvorsorgevermögen auf einen anderen zertifizierten Altersvorsorgevertrag zu übertragen, treten im Hinblick auf das Guthaben, welches auf geförderten Beiträgen beruht, die für eine schädliche Verwendung geltenden Rechtsfolgen ein; im Übrigen gelten die Rechtsfolgen für nicht geförderte Beiträge. Im Falle einer Teilkündigung während der Anspar- oder Auszahlungsphase, d. h. einer Kündigung von Guthaben, welches auf nicht geförderten Beiträgen beruht, treten die für nicht geförderte Beiträge geltenden Rechtsfolgen ein.

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 erhebt 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.

Allgemeine Geschäftsbedingungen für DWS Depots

1. DWS Depot und Investmentkonten

Die DWS Investment GmbH, Frankfurt, oder die DWS Investment S.A., Luxemburg, (nachstehend „depotführende Stelle“ genannt) eröffnet für den Anleger (Privatkunde i. S. d. Wertpapierhandelsgesetzes bzw. des Luxemburger Gesetzes über den Finanzsektor vom 5. April 1993), soweit nichts anderes vereinbart auf Antrag ein DWS Depot und innerhalb dieses DWS Depots ein oder mehrere Investmentkonten für die Anlage von Einzahlungen in Anteilen des bzw. der gewünschten Fonds. Bei dem DWS Depot handelt es sich um ein Wertpapierdepot; die fondsspezifischen Investmentkonten stellen Unterdepots dar. Zusätzlich kann die depotführende Stelle, ohne dass es hierfür eines Antrages des Anlegers bedarf, innerhalb des DWS Depots Investmentkonten für Geldmarktfonds eröffnen, die auf die Fondswährung der jeweiligen auf Antrag des Anlegers eröffneten Investmentkonten lauten. Sollten in einer Fondswährung aus Sicht der depotführenden Stelle keine geeigneten Geldmarktfonds verfügbar sein, so kann stattdessen auch ein Investmentkonto für einen geldmarktnahen Fonds eröffnet werden. Die aktuell von der depotführenden Stelle für die jeweiligen Fondswährungen vorgesehenen Geldmarktfonds (bzw. geldmarktnahen Fonds) sowie Einzelheiten zu deren Eröffnung sind im Preisverzeichnis/Konditionentableau genannt. Diese Angaben können ohne Mitwirkung und ohne Information des Anlegers durch die depotführende Stelle geändert werden. Erteilt der Anleger der depotführenden Stelle einen Auftrag, so sind die zu diesem Zeitpunkt im Preisverzeichnis/Konditionentableau enthaltenen Angaben maßgebend. Dem Anleger wird auf Wunsch von der depotführenden Stelle jederzeit ein aktuelles Preisverzeichnis/Konditionentableau zur Verfügung gestellt. Der Anleger hat der depotführenden Stelle gegenüber zu Beginn der Geschäftsbeziehung genaue Angaben über seine Identität nach den Vorgaben des Eröffnungsantrages zu machen. Die depotführende Stelle kann zu Beginn der Geschäftsbeziehung sowie im weiteren Verlauf zusätzliche Angaben und Unterlagen zur Identitätsfeststellung oder zu sonstigen Zwecken verlangen, sofern dies im Hinblick auf die Erfüllung ihrer gesetzlichen Pflichten oder im Rahmen der Geschäftsbeziehung erforderlich ist.

2. Ausgabe und Rücknahme von Anteilen

Die Ausgabe und Rücknahme der Anteile durch die hierfür zuständige Stelle erfolgt nach den für den jeweiligen Fonds von der Verwaltungs-/Investmentgesellschaft getroffenen und im Verkaufsprospekt veröffentlichten Bedingungen. Sofern keine gegenteilige Weisung des Anlegers vorliegt, können eingehende Zahlungen gegebenenfalls bis zum nächsten Ausgabebetrag von der depotführenden Stelle gehalten werden.

3. Aufträge

a) Execution Only/Ausführungsgeschäft

Die depotführende Stelle führt Aufträge nach den Grundsätzen von „Execution Only“, d. h. beratungsfrei, aus. Demnach erteilt die depotführende Stelle bei der Ausführung von Aufträgen weder Empfehlungen für den Kauf noch für den Verkauf von Anteilen und bietet auch keine Anlageberatung an sondern leitet Aufträge lediglich an die entsprechende Abwicklungsstelle weiter. Die depotführende Stelle geht davon aus, dass der Anleger – soweit erforderlich – eine Beratung und Aufklärung vor Erteilung der Aufträge erhalten hat. Eine Angemessenheitsprüfung findet im Rahmen des Execution Only nicht statt.

b) Beschränkung auf von der depotführenden Stelle angebotene Fondsanteile

Die depotführende Stelle nimmt Aufträge zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen nur entgegen, sofern die Fondsanteile von der depotführenden Stelle angeboten werden. Eine Übersicht der von der depotführenden Stelle vertriebenen Investmentfonds ist bei der depotführenden Stelle erhältlich. Die depotführende Stelle kann die Annahme von Aufträgen sowie die Ausführung von Aufträgen davon abhängig machen, dass der Depotinhaber bestimmte Erklärungen abgibt und diese ggf. auch auf Verlangen der depotführenden Stelle einmalig oder regelmäßig wiederholt.

c) Form von Aufträgen

Aufträge jeder Art sind schriftlich zu erteilen, soweit nicht mit der depotführenden Stelle vorher eine andere Vereinbarung getroffen worden ist.

d) Ausführungsgeschäft/Bauftragung eines Dritten zur Ausführung eines Kaufs oder Verkaufs

Bei Kauf- und Verkaufsaufträgen des Anlegers schließt die depotführende Stelle für Rechnung des Anlegers mit der jeweiligen Abwicklungsstelle ein Kauf- oder Verkaufsgeschäft (Ausführungsgeschäft) ab oder sie beauftragt eine dritte Person, ein Ausführungsgeschäft abzuschließen. Soweit Einzahlungsbeträge des Anlegers zum Erwerb eines vollen Anteils nicht ausreichen, schreibt die depotführende Stelle den entsprechenden Anteilbruchteil in vier Dezimalstellen nach dem Komma gut.

e) Preis des Ausführungsgeschäftes

Die depotführende Stelle rechnet gegenüber dem Kunden den Preis des Ausführungsgeschäftes ab. Die Details zur Berechnung ergeben sich aus dem Verkaufsprospekt und den sonstigen Unterlagen des jeweiligen Fonds.

f) Bearbeitung/Wertermittlungstag

Eingehende Verkaufs- oder Kaufaufträge werden von der depotführenden Stelle unverzüglich, spätestens am dem auf den Eingang bei der depotführenden Stelle folgenden Bankarbeitstag (am Ort der Depotführung) bearbeitet. Unter Bearbeitung ist die Weitergabe des Auftrags an die jeweilige Investmentgesellschaft, deren Depotbank, einen Clearer oder einen Dritten, der mit der weiteren Ausführung beauftragt wird, zur Ausführung zu verstehen. Der Ausführungszeitpunkt sowie der dem Ausführungsgeschäft zugrunde liegende Ausführungspreis liegen nicht im Einflussbereich der depotführenden Stelle. Die Einzelheiten dazu ergeben sich aus dem Verkaufsprospekt und den sonstigen Unterlagen des jeweiligen Fonds. Wird der Auftrag nicht ausgeführt, so wird die depotführende Stelle den Anleger darüber unverzüglich informieren.

g) Kaufaufträge mittels Überweisungen

Überweisungen müssen die Angabe einer von der depotführenden Stelle mitgeteilten DWS Depotnummer oder Investmentkontonummer enthalten und werden als Kaufaufträge für die entsprechenden Fondsanteile behandelt. Sofern die Gutschriftsanzeige der Bank eindeutig zugeordnet werden kann, wird die depotführende Stelle Aufträge zum Erwerb von Fondsanteilen unverzüglich, spätestens am nächstfolgenden Bankarbeitstag, an die jeweilige Abwicklungsstelle weiterleiten. Soweit Einzahlungsbeträge des Anlegers den Ausgabepreis eines Anteils über- oder unterschreiten, schreibt ihm die depotführende Stelle einen entsprechenden Bruchteil in vier Dezimalstellen nach dem Komma gut. Wird eine Einzahlung vor Bestätigung der jeweiligen Depotöffnung geleistet, so wird der Ausgabepreis des nächstmöglichen Ausgabebetages nach Depotöffnung zugrunde gelegt.

h) Verkaufsaufträge

Aufträge zum Verkauf von Fondsanteilen müssen die Investmentkontonummer enthalten. Sollen alle verwahrten Anteile eines DWS Depots verkauft werden,

so genügt die Angabe der DWS Depotnummer. Verkaufsaufträge, die auf einen bestimmten Betrag lauten, werden von der depotführenden Stelle in Aufträge zum Verkauf von Anteilen umgewandelt.

i) Währung von Ein- und Auszahlungen/Umtausch von Währungen

Zahlungen des Anlegers an die depotführende Stelle und Zahlungen der depotführenden Stelle an den Anleger haben stets in EURO zu erfolgen. Zahlungen, die in einer anderen Währung als EURO erfolgen, werden von der depotführenden Stelle zum jeweils aktuellen Umrechnungskurs in EURO umgerechnet. Beauftragt der Anleger die depotführende Stelle zum Erwerb von Fondsanteilen eines Investmentfonds, der in einer anderen Währung als EURO geführt wird, so ist die depotführende Stelle berechtigt, den hierfür vom Anleger angeschafften EURO-Betrag zum jeweils aktuellen Umrechnungskurs in die jeweilige Währung umzurechnen. Sofern die Zahlung in Fondswährung geleistet wird, erfolgt keine Umrechnung.

j) Zuordnung zu einem Anlegertyp/Nichtausführung

Abhängig vom Vertriebsweg kann eine Zuordnung des Anlegers zu einem Anlegertyp erfolgen. Die depotführende Stelle behält sich vor, Aufträge nicht auszuführen, sofern die Anlageklasse (Risikoprofil) des zu erwerbenden Investmentfonds mit dem Anlegertyp nicht vereinbar ist. In diesem Falle wird die depotführende Stelle den Anleger unverzüglich informieren.

k) Aufträge zum Umtausch von Fondsanteilen

Soweit von der depotführenden Stelle zuvor im Preisverzeichnis/Konditionentableau ausdrücklich zugelassen, ist ein Umtausch von Anteilen möglich. Ansonsten wird ein Auftrag zum Umtausch als ein Verkaufsauftrag und nachfolgender Kaufauftrag behandelt. Als Folge dieser Aufteilung können keine besonderen Umtauschkonditionen gewährt werden.

l) Verfügungen

Der Anleger kann über seine Anteile und Anteilsbruchteile ganz oder teilweise verfügen. Eine Auslieferung oder Übertragung von Anteilen in ein Wertpapierdepot einer anderen depotführenden Stelle ist nur hinsichtlich ganzer Anteile möglich. Bei Anteilsbruchteilen besteht nur ein Anspruch auf Auszahlung des Gegenwertes.

4. Anteilsregister, Eigentum, Miteigentum, Girosammelverwahrung

Führt die für die Ausgabe von Anteilen zuständige Stelle ein Anteilsregister, wird die depotführende Stelle dort für den Anleger als Anteilsinhaber eingetragen. Im Falle der DWS Investment S.A. als depotführende Stelle werden dann in diesem Falle die Anteile treuhänderisch für die jeweiligen Anleger gehalten. Sofern in dieses Anteilsregister zwingend nur der jeweils Letztbegünstigte eingetragen werden kann, wird die depotführende Stelle die Eintragung im Namen des Anlegers vornehmen lassen. Die erworbenen Anteile sind in diesem Falle Eigentum des Anlegers und werden auch nicht treuhänderisch gehalten. Soweit für einen Fonds von der für die Ausgabe von Anteilen zuständigen Stelle keine Anteilsbruchteile ausgegeben werden, erwirbt der Anleger, sofern dieser selbst in das Anteilsregister des Fonds eingetragen wird, Miteigentum an einem etwa bestehenden Gemeinschaftsdepot aller Inhaber von Anteilsbruchteilen bei der depotführenden Stelle.

Die depotführende Stelle gibt Anteile, für die kein Anteilsregister besteht, für den Anleger in Girosammeldepotverwahrung. Das Gleiche gilt für Anteilsscheine, die der depotführenden Stelle zugunsten eines bereits bei ihr bestehenden Investmentkontos eingereicht werden.

5. Anschaffung und Verwahrung von Fondsanteilen im Ausland

Die depotführende Stelle schafft Fondsanteile im Ausland an, wenn sie direkt oder über einen Dritten Kaufaufträge in Fondsanteilen im Ausland oder Kaufaufträge in ausländischen Fondsanteilen ausführt. Die depotführende Stelle wird die im Ausland angeschafften Fondsanteile im Ausland verwahren lassen. Hiermit wird sie einen anderen ausländischen Verwahrer beauftragen. Die Verwahrung unterliegt den Rechtsvorschriften und Usancen des Verwahrungsortes und den für den oder die ausländischen Verwahrer geltenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

Die depotführende Stelle wird sich nach pflichtgemäßem Ermessen unter Wahrung der Interessen des Anlegers das Eigentum oder Miteigentum an den Fondsanteilen oder eine andere im Lagerland übliche, vergleichbare Rechtsstellung verschaffen und diese Rechtsstellung treuhänderisch für den Anleger halten. Hierüber erteilt sie dem Anleger Gutschrift in Wertpapierrechnung (WR-Gutschrift) unter Angabe des ausländischen Staates, in dem sich die Wertpapiere befinden (Lagerland). Die depotführende Stelle braucht die Auslieferungsansprüche des Anlegers aus der ihm erteilten WR-Gutschrift nur aus dem von ihr im Ausland unterhaltenen Deckungsbestand zu erfüllen. Der Deckungsbestand besteht aus dem im Lagerland für den Anleger und für die depotführende Stelle verwahrten Fondsanteilen derselben Gattung. Der Anleger trägt in diesen Fällen daher anteilig alle wirtschaftlichen und rechtlichen Nachteile und Schäden, die den Deckungsbestand als Folge von höherer Gewalt, Aufruhr, Kriegs- und Naturereignissen oder durch sonstige von der depotführenden Stelle nicht zu vertretenden Zugriffen Dritter im Ausland oder im Zusammenhang mit Verfügungen von hoher Hand des In- und Auslandes treffen sollten. Hat der Anleger nach dem vorhergehenden Absatz Nachteile und Schäden am Deckungsbestand zu tragen, so ist die depotführende Stelle nicht verpflichtet, dem Anleger den Kaufpreis zurückzuerstatten.

6. Ausschüttungen

Ausschüttungsbeträge werden von der depotführenden Stelle – ggf. unter Abzug von einzubehaltenden Steuern – ohne gesonderten Auftrag in Anteilen des betreffenden Fonds wiederangelegt („automatische Wiederanlage“). Die automatische Wiederanlage erfolgt unverzüglich nach Gutschrift der Ausschüttungsbeträge auf dem Konto der depotführenden Stelle. Die automatische Wiederanlage erfolgt ohne Ausgabebuchschlag zum jeweils gültigen Anteilwert am Ausführungstag. Sofern für bestimmte Fonds eine direkte Wiederanlage nicht von der depotführenden Stelle vorgesehen ist, werden die Ausschüttungen – ggf. unter Abzug von einzubehaltenden Steuern – in dem jeweils von der depotführenden Stelle für den Anleger ausgewählten Geldmarktfonds (bzw. geldmarktnahen Fonds) in Fondswährung angelegt. Einzelheiten werden im Preisverzeichnis/Konditionentableau geregelt. Die entsprechende Kauforder wird von der depotführenden Stelle an die jeweilige Abwicklungsstelle unverzüglich, spätestens am nächstfolgenden Bankarbeitstag, weitergeleitet.

7. Abrechnungen

Die depotführende Stelle übermittelt dem Anleger spätestens am ersten Geschäftstag nach der Ausführung des Auftrags für jeden getätigten Umsatz eine Abrechnung. Soweit der Anleger Fondsanteile durch regelmäßige Einzahlungen erwirbt, wird die depotführende Stelle den jeweils aktuell geltenden rechtlichen Anforderungen zur Abrechnungserstellung in geeigneter Form nachkommen.* In jedem Fall erhält der Anleger nach Ablauf eines Jahres eine Aufstellung der im Kalenderjahr eingetretenen Veränderungen.

* wurde keine Einzelabrechnung erteilt, erstellt die depotführende Stelle spätestens sechs Monate nach Versand der letzten Abrechnung eine Aufstellung der getätigten Umsätze.

8. Gemeinschaftliches Wertpapierdepot

Im Fall eines gemeinschaftlichen DWS Depots oder Investmentkontos kann jeder Inhaber allein verfügen, es sei denn, dass einer der Wertpapierdepotinhaber oder alle gemeinsam der depotführenden Stelle schriftlich eine gegenteilige Weisung erteilt haben. Alle Anleger des gemeinschaftlichen Wertpapierdepots sind gegenüber der depotführenden Stelle gesamtschuldnerisch für alle Verbindlichkeiten aus dem gemeinschaftlichen Wertpapierdepot haftbar, unabhängig davon, ob solche Verbindlichkeiten gemeinsam oder einzeln von ihnen eingegangen wurden.

9. Verfügungsberechtigung nach dem Tod des Anlegers

Nach dem Tod des Anlegers kann die depotführende Stelle zur Klärung der Verfügungsberechtigung die Vorlegung eines Erbscheins, eines Testamentsvollstreckenerzeugnisses oder weiterer hierfür notwendiger Unterlagen verlangen; fremdsprachige Unterlagen sind auf Verlangen der depotführenden Stelle in deutscher Übersetzung vorzulegen. Die depotführende Stelle kann auf die Vorlage eines Erbscheins oder eines Testamentsvollstreckenerzeugnisses verzichten, wenn ihr eine Ausfertigung oder eine beglaubigte Abschrift der letztwilligen Verfügung (Testament, Erbvertrag) nebst zugehöriger Eröffnungsniederschrift vorgelegt wird. Die depotführende Stelle darf denjenigen, der darin als Erbe oder Testamentsvollstrecker bezeichnet ist, als Berechtigten ansehen, ihn verfügen lassen und insbesondere mit befreiender Wirkung Zahlungen an ihn leisten. Dies gilt nicht, wenn der depotführende Stelle bekannt ist, dass der dort Genannte (zum Beispiel nach Anfechtung oder wegen Nichtigkeit des Testaments) nicht verfügungsberechtigt ist, oder wenn ihr dies infolge Fahrlässigkeit nicht bekannt geworden ist.

10. Entgelte und Auslagen

Für die Führung des DWS Depots und des Investmentkontos kann ein Entgelt berechnet werden. Die jeweilige Höhe ist im Preisverzeichnis/Konditionentableau der depotführenden Stelle enthalten. Für die im Preisverzeichnis nicht aufgeführten Leistungen, die im Auftrag des Anlegers oder in dessen mutmaßlichem Interesse erbracht werden, und die nach den Umständen zu urteilen nur gegen eine Vergütung zu erwarten sind, kann die depotführende Stelle die Höhe des Entgeltes nach billigem Ermessen bestimmen. Der Anleger trägt außerdem alle Auslagen, die anfallen, wenn die depotführende Stelle in seinem Auftrag oder seinem mutmaßlichen Interesse tätig wird (insbesondere Kommunikationskosten wie Telefon und Porti).

11. Information des Anlegers über Vertriebsfolgeprovisionen

a) Die depotführende Stelle erhält im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften, die sie mit Anlegern über Investmentanteile abschließt, für den Vertrieb dieser Wertpapiere umsatzabhängige Zahlungen (Vertriebsfolgeprovisionen) von den Wertpapieremittenten (Kapitalanlagegesellschaften, ausländische Investmentgesellschaften, einschließlich Unternehmen der Deutsche Bank Gruppe). Die Vertriebsfolgeprovisionen fallen im Zusammenhang mit dem Verkauf von Investmentanteilen an den Anleger an. Sie werden von den Emittenten dieser Wertpapiere aus den von ihnen vereinnahmten Verwaltungsvergütungen als wiederkehrende, bestandsabhängige Vergütung an die depotführende Stelle geleistet. Die Höhe der Vertriebsfolgeprovision beträgt derzeit in der Regel bei Rentenfonds zwischen 0,1 % und 0,7 % p. a., bei Aktienfonds zwischen 0,3 % und 1,0 % p. a. und bei offenen Immobilienfonds zwischen 0,2 % und 0,6 % p. a. des von der depotführenden Stelle verwahrten Gesamtbestands des jeweiligen Wertpapiers. Einzelheiten zu Art und Höhe der Vertriebsfolgeprovision für ein konkretes Wertpapiergeschäft teilt die depotführende Stelle dem Anleger jederzeit auf Nachfrage mit; im Falle der Anlageberatung durch die depotführende Stelle unaufgefordert vor dem Abschluss eines jeden Wertpapiergeschäftes.

b) Ist nicht die depotführende Stelle Berater und kommt der Abschluss von Wertpapiergeschäften über Investmentanteile durch einen Dritten als Vermittler oder Berater zustande, leitet die depotführende Stelle an den Dritten oder dessen Vertriebsorganisation im Regelfall zwischen 80 % und 95 % der oben unter Ziffer 11.a) genannten Vertriebsfolgeprovisionen weiter, wenn es sich hierbei um einen Vertriebspartner der depotführenden Stelle handelt. Die depotführende Stelle teilt dem Anleger jederzeit auf Nachfrage Einzelheiten zu Art und Höhe dieser Zahlungen und deren Empfänger für ein konkretes Wertpapiergeschäft mit.

12. Verrechnung oder Verkauf von Anteilen

Entgelte, Auslagen und Kosten können mit Zahlungen verrechnet sowie durch den Verkauf von Anteilen bzw. Anteilsbruchteilen in entsprechender Höhe gedeckt werden.

13. Haftung der depotführenden Stelle; Mitverschulden des Anlegers

a) Haftungsgrundsätze

Die depotführende Stelle haftet bei der Erfüllung ihrer Verpflichtungen für jedes Verschulden ihrer Mitarbeiter und der Personen, die sie zur Erfüllung ihrer Verpflichtungen hinzuzieht. Hat der Anleger durch ein schuldhaftes Verhalten (z. B. durch Verletzung der in Nr. 14 - 17 aufgeführten Mitwirkungspflichten) zu der Entstehung eines Schadens beigetragen, bestimmt sich nach den Grundsätzen des Mitverschuldens, in welchem Umfang die depotführende Stelle und der Anleger den Schaden zu tragen haben.

b) Weitergeleitete Depotaufträge

Wenn ein Auftrag seinem Inhalt nach typischerweise in der Form ausgeführt wird, dass die depotführende Stelle einen Dritten mit der weiteren Erledigung

beauftragt, erfüllt die depotführende Stelle den Auftrag dadurch, dass sie ihn im eigenen Namen an den Dritten weiterleitet (weitergeleiteter Auftrag). Dies betrifft z. B. die Verwahrung von Fondsanteilen im Ausland. In diesem Fall beschränkt sich die Haftung der depotführenden Stelle auf die sorgfältige Auswahl und Unterweisung des Dritten.

c) Haftung der depotführenden Stelle im Hinblick auf Ausführungsgeschäfte

Schließt die depotführende Stelle für Rechnung des Anlegers mit der jeweiligen Abwicklungsstelle ein Kauf- oder Verkaufsgeschäft (Ausführungsgeschäft) ab, so haftet die depotführende Stelle für die ordnungsgemäße Erfüllung des Ausführungsgeschäftes durch ihren Vertragspartner oder dessen Vertragspartner. Bis zum Abschluss eines Ausführungsgeschäftes haftet die depotführende Stelle bei der Beauftragung einer dritten Person mit der Ausführung eines Geschäftes nur für deren sorgfältige Auswahl und Unterweisung.

14. Änderung von Name, Anschrift oder der Vertretungsmacht

Zur ordnungsgemäßen Abwicklung des Geschäftsverkehrs ist es erforderlich, dass der Anleger der depotführenden Stelle Änderungen seines Namens und seiner Anschrift sowie das Erlöschen oder die Änderung einer gegenüber der depotführenden Stelle nachgewiesenen Vertretungsmacht (insbesondere einer Vollmacht) unverzüglich schriftlich mitteilt. Diese Mitteilungspflicht besteht auch dann, wenn die Vertretungsmacht in ein öffentliches Register (z. B. in das Handelsregister) eingetragen wird.

15. Klarheit von Aufträgen

Aufträge jeder Art müssen ihren Inhalt zweifelsfrei erkennen lassen. Nicht eindeutig formulierte Aufträge können zu Verzögerungen in der Auftragsabwicklung führen. Vor allem hat der Anleger bei Einzahlungen, Aufträgen und Verfügungen auf die Richtigkeit und Vollständigkeit der angegebenen DWS Depotnummer und Investmentkontonummer zu achten. Soweit die depotführende Stelle Einzahlungen nicht eindeutig zuordnen kann, darf sie die eingezahlten Beträge zurück überweisen. Änderungen, Bestätigungen oder Wiederholungen von Aufträgen müssen als solche gekennzeichnet sein.

16. Prüfung und Einwendungen bei Mitteilungen der depotführenden Stelle

Der Anleger hat Kontoauszüge, Abrechnungen, Aufstellungen und sonstige Anzeigen auf ihre Richtigkeit und Vollständigkeit unverzüglich zu überprüfen, und die depotführende Stelle unverzüglich über darin enthaltene Irrtümer, Abweichungen und Unregelmäßigkeiten in Kenntnis zu setzen.

17. Benachrichtigung der depotführenden Stelle bei Ausbleiben von Mitteilungen

Falls die Jahresaufstellungen dem Anleger bis Ende April des jeweiligen Folgejahres nicht zugehen, muss er die depotführende Stelle unverzüglich benachrichtigen. Die Benachrichtigungspflicht besteht auch beim Ausbleiben anderer zu erwartender Mitteilungen (insbesondere Abrechnungen nach der Ausführung von Aufträgen).

18. Pfandrecht

Der Anleger räumt der depotführenden Stelle ein Pfandrecht an allen im DWS Depot und den Investmentkonten verwahrten Vermögensgegenständen ein. Das Pfandrecht sichert alle gegenwärtigen und künftigen Ansprüche der depotführenden Stelle gegen den Anleger aus der Geschäftsverbindung.

Kündigung durch die depotführende Stelle und Auflösung von Fonds, Schlussklauseln

19. Kündigung durch die depotführende Stelle

Die depotführende Stelle kann ein DWS Depot und die Investmentkonten jederzeit mit einer Kündigungsfrist von einem Monat kündigen. Die Anteile werden dem Anleger auf Wunsch ausgeliefert oder nach dem Wirksamwerden der Kündigung veräußert. Der Gegenwert wird dem Anleger ausgezahlt.

20. Auflösung von Fonds

Wird der Fonds, auf dessen Anteile sich das Investmentkonto bezieht, wegen Zeitablauf oder aus einem anderen Grund aufgelöst, so ist die depotführende Stelle berechtigt, die verwahrten Anteile und Anteilsbruchteile des Fonds am letzten Bewertungstag zu verkaufen und den erzielten Liquidationserlös in Anteilen eines Geldmarktfonds (bzw. geldmarktnahen Fonds) in Fondswährung anzulegen, sofern keine gegenteilige Weisung des Anlegers vorliegt.

21. Änderungen dieser Bedingungen

Änderungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen werden dem Anleger schriftlich bekannt gegeben. Sie gelten als genehmigt, wenn der Anleger nicht schriftlich Widerspruch erhebt. Auf diese Folge wird ihn die depotführende Stelle bei der Bekanntgabe besonders hinweisen. Der Anleger muss den Widerspruch innerhalb von sechs Wochen nach Bekanntgabe der Änderungen an die depotführende Stelle absenden.

Stand: Februar 2009

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht gemäß § 126 Investmentgesetz

Wenn der Kauf von Investmentanteilen aufgrund mündlicher Verhandlungen außerhalb der ständigen Geschäftsräume desjenigen, der die Anteile verkauft oder den Verkauf vermittelt hat, zustande kommt, so ist der Käufer berechtigt, seine Käuferklärung ohne Angabe von Gründen innerhalb einer Frist von zwei Wochen schriftlich zu widerrufen. Das Widerrufsrecht besteht auch dann, wenn derjenige, der die Anteile verkauft oder den Verkauf vermittelt, keine ständigen Geschäftsräume hat.

Die Frist beginnt erst zu laufen, wenn die Durchschrift des Antrags auf Vertragsschluss dem Käufer ausgehändigt oder ihm eine Kaufabrechnung übersandt worden ist und darin eine Belehrung über das Widerrufsrecht enthalten ist, die den Anforderungen des § 355 Abs. 2 Satz 1 BGB genügt. Ist der Fristbeginn streitig, so trifft die Beweislast den Verkäufer. Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: DWS Investment GmbH, Mainzer Landstr. 178-190, 60327 Frankfurt oder DWS Investment S. A., 2, boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg.

Ein Widerrufsrecht besteht nicht, wenn der Verkäufer nachweist, dass der Käufer die Anteile im Rahmen seines Gewerbebetriebes erworben hat oder dass der Verkäufer den Käufer zu den Verhandlungen, die zum Kauf der Anteile geführt haben, aufgrund vorhergehender Bestellung gemäß § 55 Abs. 1 der Gewerbeordnung aufgesucht hat. Handelt es sich um ein Fernabsatzgeschäft i. S. d. § 312b BGB, so ist bei einem Erwerb von Finanzdienstleistungen, deren Preis auf dem Finanzmarkt Schwankungen unterliegt (§ 312d Abs. 4 Nr. 6 BGB), ein Widerruf ausgeschlossen.

Hat der Käufer im Falle eines wirksamen Widerrufs bereits Zahlungen geleistet, so sind ihm von der Kapitalanlagegesellschaft/der ausländischen Investmentgesellschaft, gegebenenfalls Zug um Zug gegen Rückübertragung der erworbenen Anteile, der Wert der bezahlten Anteile am Tag nach Eingang der Widerrufserklärung und die bezahlten Kosten zu erstatten.

Auf das Recht zum Widerruf kann nicht verzichtet werden.

Die vorstehenden Ausführungen gelten entsprechend beim Verkauf von Anteilen durch den Anleger.

Ende der Widerrufsbelehrung

Information zu Ihrem DWS Depot/Investmentkonto-Vertrag und zu den damit verbundenen Dienstleistungen für den Verbraucher

Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,

bevor Sie im Fernabsatz (per Internet, E-Mail, Telefax oder Briefverkehr) mit uns Verträge abschließen, möchten wir Ihnen gemäß den gesetzlichen Bestimmungen (§ 312 c BGB i.V.m. Art. 246 §§ 1 und 2 des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch (EGBGB)) einige allgemeine Informationen zur DWS Investment GmbH und DWS Investment S.A., zur angebotenen Finanzdienstleistung und zum Vertragsabschluss im Fernabsatz geben. Diese Informationen gelten bis auf weiteres und stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

A. Allgemeine Informationen zur DWS Investment GmbH und DWS Investment S.A.		
Name und Anschrift:	DWS Investment GmbH Mainzer Landstr. 178-190 D-60612 Frankfurt am Main Tel: +49(0) 1803-004451 ¹ Fax: +49(0) 1803-004452 ¹ E-Mail: info@dws.com Internet: www.dws.de	DWS Investment S.A. 2, Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxemburg Tel: +352-42 101-860 ² Fax: +352-42 101-900 ² E-Mail: dws.lu@db.com Internet: www.dws.com
	¹ dtms – 9 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz. Mobilfunkpreise abweichend, max. 42 Cent/Min.	² (Auslands-) Tarif je nach Anbieter.
Gesetzliche Vertretungsberechtigte:	Geschäftsführung: Wolfgang Matis, Holger Naumann und Dr. Asoka Wöhrmann	Geschäftsführung: Klaus-Michael Vogel (CEO), Manfred Bauer, Markus Kohlenbach, Doris Marx und Ralf Rauch
Hauptgeschäftstätigkeit:	Gegenstand des Unternehmens ist die Verwaltung von Investmentfondsvermögen und die Ausführung der damit zusammenhängenden Geschäften aller Art.	Gegenstand des Unternehmens ist die Verwaltung von Investmentfondsvermögen und die Ausführung der damit zusammenhängenden Geschäften aller Art.
Zuständige Aufsichtsbehörde:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorferstr. 108 D-53117 Bonn Internet: www.bafin.de	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) L-2991 Luxemburg Internet: www.cssf.lu
Eintragung im Handelsregister:	Amtsgericht Frankfurt am Main HRB 9135	Bezirksgericht Luxemburg Handelsregister B 25.754
Umsatzsteueridentifikationsnummer:	DE 811 248 289	LU 157 13 550
Vertragsprache:	Maßgebliche Sprache für diesen Vertrag und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist Deutsch.	Maßgebliche Sprache für diesen Vertrag und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist Deutsch.
Maßgebliche Rechtsordnung/maßgeblicher Gerichtsstand:	Für die Eröffnung des DWS Depots/Investmentkontos und die gesamte Geschäftsbeziehung gilt deutsches Recht. Es gibt keine vertragliche Gerichtsstandsklausel.	Für die Eröffnung des DWS Depots/Investmentkontos und die gesamte Geschäftsbeziehung gilt luxemburger Recht. Es gibt keine vertragliche Gerichtsstandsklausel.
Außergerichtliche Streitschlichtung:	Bei Streitigkeiten aus der Anwendung der seit 8. Dezember 2004 geltenden Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuches betreffend Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen können sich die Beteiligten an die Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank, Postfach 11 12 32 in 60047 Frankfurt, Tel.: 069/2388-1907 oder -1906, Fax: 069/2388-1919, wenden. Das Recht, die Gerichte anzurufen, bleibt hiervon unberührt.	Bei Streitigkeiten können sich die Beteiligten an die Schlichtungsstelle Centre de Médiation du Barreau de Luxembourg, 1-7, rue St. Ulrich in L-2651 Luxembourg, Tel. +352-46 72 72-1, Fax +352-22 56 46 wenden. Das Recht, die Gerichte anzurufen bleibt hiervon unberührt.
Hinweis zum Bestehen einer freiwilligen Einlagensicherung:	Es erfolgt keine freiwillige Einlagensicherung.	Es erfolgt keine freiwillige Einlagensicherung. Die DWS Investment S.A. ist Mitglied der ASSOCIATION POUR LA GARANTIE DES DEPOTS LUXEMBOURG (AGDL) .

B. Wesentliche Leistungsmerkmale des DWS Depot-Vertrages bzw. Investmentkonto-Vertrages bei der DWS Investment GmbH und der DWS Investment S.A.
<p>1. DWS Depot und Investmentkonto Die DWS Investment GmbH bzw. die DWS Investment S.A. (nachstehend „depotführende Stelle“ genannt) eröffnet für den Anleger auf Antrag ein DWS Depot und innerhalb dieses DWS Depots ein oder mehrere Investmentkonten für die Anlage von Einzahlungen in Anteilen des bzw. der gewünschten Fonds. Die fondsspezifischen Investmentkonten stellen Unterdepots dar. Ferner erbringt die depotführende Stelle die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen und - sofern vereinbart - den Besonderen Bedingungen beschriebenen Dienstleistungen. Einen allgemeinen Überblick über die Grundlagen der Vermögensanlage in Investmentfonds gibt die Broschüre „Basisinformationen über Vermögensanlagen in Wertpapierfonds“.</p> <p>2. Verwaltung Die depotführende Stelle verwaltet im Rahmen des DWS Depot-Vertrages bzw. Investmentkonto-Vertrages unmittelbar die Anteile des Anlegers an den Investmentfonds. Ferner erbringt die depotführende Stelle die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen und -sofern vereinbart- den Besonderen Bedingungen beschriebenen Dienstleistungen.</p> <p>3. Kauf, Verkauf und Umtausch von Anteilen an Investmentfonds Der Anleger kann Anteile der von der depotführenden Stelle angebotenen Investmentfonds einmalig oder aber in vorher definierten regelmäßigen Abständen erwerben oder verkaufen. Soweit von der depotführenden Stelle zuvor im Preisverzeichnis/Konditionentableau ausdrücklich zugelassen, ist auch ein Umtausch von Anteilen möglich. Die depotführende Stelle leitet Kauf-, Verkauf- oder Tauschaufträge unverzüglich, spätestens am auf den Eingang des Auftrages folgenden Bankarbeitstag, an die jeweilige Abwicklungsstelle weiter. Bei Kauf oder Verkaufsaufträgen des Anlegers schließt die depotführende Stelle für Rechnung des Anlegers mit der jeweiligen Abwicklungsstelle ein Kauf- oder Verkaufsgeschäft ab. Einzelheiten zum Kauf, Verkauf und Umtausch von Investmentfonds-Anteilen sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen und - sofern vereinbart - den Besonderen Bedingungen geregelt, sowie in dem jeweiligen aktuellen Verkaufsprospekt enthalten.</p> <p>4. Hinweise auf Risiken und Preisschwankungen von Anteilen an Investmentfonds Eine Anlage in Anteilen von Investmentfonds ist mit Risiken verbunden. Die Risiken können u.a. <ul style="list-style-type: none"> • Aktien- und Rentenmarktrisiken, • Wechselkurs-, Zins, Kredit- und Volatilitätsrisiken sowie • politische Risiken umfassen bzw. damit verbunden sein. Es ist zu beachten, dass Vermögensanlagen neben den Chancen auf Kurssteigerungen auch Risiken enthalten. Die Preise der Vermögensgegenstände eines Fondsvermögens können gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen. Veräußert der Anleger Anteile des Fondsvermögens zu einem Zeitpunkt, in dem die Kurse der in dem Fondsvermögen befindlichen Vermögensgegenstände gegenüber dem Zeitpunkt seines Erwerbs von Anteilen gefallen sind, so hat dies zur Folge, dass er das von ihm in das Fondsvermögen investierte Geld nicht oder nicht vollständig zurückerhält. Generell kann keine Zusicherung gegeben werden, dass die Ziele der Anlagepolitik tatsächlich erreicht werden. Insbesondere ermöglichen Wertentwicklungen in der Vergangenheit keine Prognose für zukünftige Ergebnisse. Die allgemeinen und besonderen Risikohinweise ergeben sich außerdem aus dem jeweils aktuellen Verkaufsprospekt.</p>

5. Preise

Für die Führung des DWS Depots bzw. eines Investmentkontos kann ein Entgelt berechnet werden. Die jeweilige Höhe ist im Preisverzeichnis/Konditionentableau der depotführenden Stelle enthalten. Darüber hinausgehende Entgelte und Auslagen kann die depotführende Stelle nach Maßgabe der in den Allgemeinen Bedingungen geregelten Grundsätze verlangen. Dem Anleger wird auf Wunsch von der depotführenden Stelle jederzeit ein aktuelles Preisverzeichnis/Konditionentableau zur Verfügung gestellt. Das Preisverzeichnis/Konditionentableau ist im Internet unter www.dws.de/konditionen erhältlich.

6. Hinweis auf vom Anleger zu zahlende Steuern und Kosten

Die Erträge aus den Investmentfonds sind steuerpflichtig. Hinweise auf die vom Anleger zu zahlenden Steuern und Kosten ergeben sich aus dem jeweils aktuellen Verkaufsprospekt. Bei Fragen sollte sich der Kunde an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden. Eigene Kosten (z.B. für Ferngespräche, Porti) hat der Anleger selber zu tragen^{1, 2}.

7. Zusätzliche Telekommunikationskosten

Es fallen keine zusätzlichen Telekommunikationskosten an. Die Telefongebühren betragen 9 Cent/Min. (dtms – aus dem dt. Festnetz. Mobilfunkpreise abweichend, max. 42 Cent/Min.) bzw. es gilt der (Auslands-) Tarif je nach Anbieter.

8. Leistungsvorbehalt

Keiner

C. Zahlung und Erfüllung des DWS Depot-Vertrages bzw. Investmentkonto-Vertrages

1. Zahlung und Erfüllung

Die depotführende Stelle leitet Kauf-, Verkauf- oder Tauschufträge unverzüglich, spätestens am auf den Eingang des Auftrags folgenden Bankarbeitstag, an die jeweilige Abwicklungsstelle weiter. Kaufaufträge mittels Überweisung wird die depotführende Stelle unverzüglich, spätestens am nächstfolgenden Bankarbeitstag, an die jeweilige Abwicklungsstelle weiterleiten, sofern die Gutschriftanzeige der Bank eindeutig zugeordnet werden kann. Aufträge, die dem Fonds vor dessen Orderannahmeschluss vorliegen, werden mit dem entsprechend ermittelten Anteilwert abgerechnet. Danach dort eingehende Aufträge werden zu dem Anteilwert abgerechnet, der für den folgenden Orderannahmeschluss ermittelt wird.

2. Vertragliche Kündigungsregeln

Für das DWS Depot und das DWS Investmentkonto gelten die in den Allgemeinen Bedingungen bzw. - sofern vereinbart - in den Besonderen Bedingungen für den Anleger und die depotführende Stelle festgelegten Kündigungsregeln.

3. Mindestlaufzeit des Vertrages

Für das DWS Depot und das DWS Investmentkonto wird grundsätzlich keine Mindestlaufzeit vereinbart. Sofern ausnahmsweise doch eine Mindestlaufzeit vereinbart werden soll, ergibt sich dies aus dem Antragsformular. Bei Kündigung des Depotvertrages muss der Anleger die erworbenen Anteile auf ein anderes Depot übertragen oder veräußern.

4. Sonstige Rechte und Pflichten der DWS Investment GmbH/DWS Investment S.A. und des Anlegers

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen der depotführenden Stelle und Anleger sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der depotführenden Stelle beschrieben. Daneben kann die depotführende Stelle mit dem Anleger Besondere Bedingungen vereinbaren. In diesem Fall ergeben sich die Besonderen Bedingungen aus dem Antragsformular.

D. Informationen über die Besonderheiten des im Fernabsatz abgeschlossenen Vertrages

Informationen über das Zustandekommen des Fernabsatzvertrages

Der Anleger gibt gegenüber der depotführenden Stelle ein ihm bindendes Angebot auf Eröffnung eines DWS Depots bzw. Investmentkontos ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete Antragsformular an die depotführende Stelle übermittelt und dieses ihr zugeht. Der Depot-Vertrag bzw. der Investmentkonto-Vertrag kommt zustande, wenn die depotführende Stelle dem Anleger nach der gegebenenfalls erforderlichen Legitimationsprüfung die Annahme des Antrages bestätigt.

Widerrufsbelehrung bei Fernabsatz von Finanzdienstleistungen

Widerrufsrecht des Anlegers beim Antrag auf Eröffnung eines DWS Depots/Investmentkontos

Der Anleger kann seinen **Antrag auf Eröffnung des DWS Depots/Investmentkontos** innerhalb von zwei Wochen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Der Lauf der Frist für den Widerruf beginnt einen Tag, nachdem dem Anleger ein Exemplar dieser Widerrufsbelehrung, das Antragsformular oder eine Abschrift des Antragsformulars einschließlich der für den Vertrag maßgeblichen Allgemeinen und - sofern vorhanden - Besonderen Geschäftsbedingungen sowie die Informationen, zu denen die depotführende Stelle nach den Vorschriften über Fernabsatzverträge (§ 312 c Abs. 1 BGB i.V.m. Art. 246 §§ 1 und 2 EGBGB) verpflichtet ist, in Textform mitgeteilt wurden, aber nicht vor dem Tag des Vertragsschlusses. Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an die jeweilige depotführende Stelle, d.h. bei Eröffnung eines DWS Depots bzw. eines Investmentkontos bei der **DWS Investment GmbH**, Mainzer Landstr. 178-190, D-60612 Frankfurt am Main, bei Eröffnung eines DWS Depots bzw. eines Investmentkontos bei der **DWS Investment S.A.** an **DWS Investment S.A.**, 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxemburg.

Widerrufsfolgen

Widerruft der Anleger seinen Antrag auf Eröffnung des DWS Depots bzw. eines Investmentkontos, und hat er im Hinblick auf die Eröffnung bereits Anteile erworben, die in dem Depot verwahrt werden, so kann er den Widerruf dennoch ausüben. Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen herauszugeben. Da der Anleger die empfangenen Leistungen nicht zurückgewähren kann, muss er der depotführenden Stelle insoweit Wertersatz leisten, d.h. die depotführende Stelle kann für die Einrichtung und Verwaltung des DWS Depots/Investmentkontos eine anteilige Vergütung verlangen. Eine Verpflichtung zur Zahlung der bis zur Ausübung des Widerrufsrechts von der depotführenden Stelle erbrachten Leistung (anteiliger Preis) besteht nur, wenn der Anleger ausdrücklich zugestimmt hat, dass die depotführende Stelle vor Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der vertraglichen Leistung beginnt.

Ende der Widerrufsbelehrung

Kein Widerrufsrecht beim Erwerb von Investmentfondsanteilen

Das Widerrufsrecht des Anlegers nach den Vorschriften des Fernabsatzgesetzes besteht **nicht** hinsichtlich des **Erwerbes von Investmentfondsanteilen**, da deren Preis auf dem Finanzmarkt Schwankungen unterliegt, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist für das DWS Depot/Investmentkonto auftreten können. Sofern der Anleger seinen Antrag auf Eröffnung des DWS Depots bzw. eines Investmentkontos widerrufen hat, muss er der depotführenden Stelle mitteilen, in welches bestehende Depot die erworbenen Investmentfondsanteile geliefert werden sollen. Alternativ dazu kann der Anleger einen Verkaufsauftrag erteilen. Gezahlte Ausgabeaufschläge werden dem Anleger nicht zurückerstattet und möglicherweise entstandene Kursverluste realisiert.

Besondere Hinweise zur sofortigen Ausführung

Die depotführende Stelle wird sofort nach Annahme des Eröffnungsantrags und noch vor Ablauf der Widerrufsfrist mit der Ausführung des jeweiligen Vertrages beginnen und ein DWS Depot/Investmentkonto auf den Namen des Anlegers eröffnen, wenn der Anleger hierzu seine ausdrückliche Zustimmung erteilt. Die ausdrückliche Zustimmung holt die depotführende Stelle bei Vertragsunterzeichnung ein.

Gültigkeitsdauer dieser Information

Diese Informationen (Stand 11/2010) sind bis auf weiteres gültig.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre

DWS Investment GmbH/DWS Investment S.A.

¹ Die Telefongebühren betragen 9 Cent/Min. (dtms – aus dem dt. Festnetz. Mobilfunkpreise abweichend, max. 42 Cent/Min.)

² (Auslands-) Tarif je nach Anbieter.

Analysebogen zum Anlageverhalten

Wichtige Informationen zum Analysebogen zum Anlageverhalten

Alle Fonds, die Sie über FondsClever.de erwerben können, sind in vier Risikoklassen eingeteilt, die unterschiedlichen Anlegertypen entsprechen. Gleichzeitig werden Sie auf dem „Analysebogen zum Anlageverhalten“ unter Punkt 5 gefragt, welcher Anlegertyp am ehesten Ihrem Anlageverhalten entspricht. Bitte beachten Sie, dass Sie Ihre persönliche Risikoklasse (entsprechend Ihrem Anlegertyp) nicht zu gering wählen, da Sie nur Fonds erwerben können, die Ihrer Risikoklasse entsprechen oder eine niedrigere Risikoklasse aufweisen! Wählen Sie z.B. die Risikoklasse 2, so können Sie keine deutschen oder internationalen Aktienfonds sowie Regionen- und Branchenfonds (Risikoklasse 3 und 4) zeichnen. Auch einige Rentenfonds sind in den Risikoklassen 3 und 4 eingestuft.

Rahmenvereinbarung

zwischen der

DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de
 - nachfolgend auch „FondsClever.de“ genannt -
 Q5, 14-22
 68161 Mannheim

und

1. Depotinhaber

2. Depotinhaber

Straße

Straße

PLZ, Ort

PLZ, Ort

nachfolgend „Kunde“ bzw. „Kunden“ genannt.

Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ist ein Finanzdienstleister nach §34c GeWO. Die DTW GmbH ist berechtigt Finanzdienstleistungen, insbesondere die Anlage- und Abschlussvermittlung von Anteilsscheinen in- und ausländischer Kapitalanlagegesellschaften, sowie die Anlageberatung auszuüben. Vertragsgegenstand dieser Vereinbarung ist ausschließlich die Anlage und Abschlussvermittlung mit Ausnahme der Anlageberatung. Die Anlageberatung ist ausdrücklich **nicht** Bestandteil dieser Rahmenvereinbarung. Die Vereinbarung umfasst ausschließlich anlageberatungsfreies Geschäft (Execution only), bei dem jede Anlageentscheidung von dem/den Kunden alleine getroffen wird.

Mit der Unterschrift unter diese Vereinbarung dokumentieren Sie den ausdrücklichen und dauerhaften Verzicht auf Beratungsleistungen für dieses und alle Folgegeschäfte, die Sie über die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, tätigen. Gleichzeitig dokumentieren Sie Ihre Zustimmung, ausschließlich anlageberatungsfreie Geschäfte über die DTW GmbH zu tätigen. Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, wendet sich mit Ihrer Dienstleistung an gut informierte und erfahrene Anleger. Eine individuelle Beratung findet nicht statt. Es werden weder Empfehlungen für den Kauf noch für den Verkauf von Wertpapieren ausgesprochen. Die Anlageentscheidung wird vom Kunden alleine auf Grundlage des ihm vorliegenden vollständigen Verkaufsprospekts, ggf. Rechenschaftsberichts und anderer offizieller Veröffentlichungen der Emittenten getroffen. Sollte FondsClever.de dem/den Kunden weitere Informationen zur Verfügung stellen, so ist dieses keine Anlageberatung sondern soll dem Kunden lediglich die selbstständige Anlageentscheidung erleichtern. Diese Informationen erfolgen grundsätzlich ohne Gewähr.

Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, weist den/die Kunden ausdrücklich darauf hin, dass sie von den jeweiligen Fondsgesellschaften oder Produktgebern für Ihre Dienstleistungen, insbesondere für die zur Verfügung Stellung einer Infrastruktur im Zusammenhang mit dem Vertrieb und der Vermittlung von Finanzdienstleistungen, Vergütungen erhält. Sie erhält bei Fondsanteilskäufen des/der Kunden eine Vertriebsprovision. Die maximale Vertriebsprovision entspricht höchstens dem Prozentsatz des im aktuellen Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds angegebenen maximalen gültigen Ausgabeaufschlages. Darüber hinaus erhält die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, eine zeitanteilige Vergütung (laufende Vertriebsprovision), solange die Fondsanteile gehalten werden. Bei einem anlageberatungsfreien Geschäft wird eine laufende Vertriebsprovision, insbesondere für die zur Verfügung Stellung einer Infrastruktur, gezahlt. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Fondsanteile und beträgt – je nach Abrechnung der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und Art des Fonds – grundsätzlich 0,0% bis 50% der jährlichen Managementfee der jeweiligen Fondsanteile. Dem/den Kunden entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten, da die laufende Vertriebsprovision aus der - dem jeweiligen Fonds belasteten - Verwaltungsvergütung gezahlt wird. Darüber hinaus erhält die DTW GmbH von Fondsgesellschaften oder Produktgebern unter Umständen monetäre Zuwendungen, wie Marketingzuschüsse sowie geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen (Schulungen, Fortbildungsveranstaltungen mit Freizeitanteil, etc.). Mit der Unterschrift unter diese Rahmenvereinbarung dokumentieren Sie Ihr Einverständnis dafür, dass die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, die oben genannten Provisionszahlungen sowie Zuwendungen, insbesondere für die zur Verfügung Stellung einer Infrastruktur, erhält. Sie verzichten auch darauf, die aus den oben dargestellten Provisionszahlungsflüssen (laufenden Vertriebsprovisionen) herrührenden jetzigen und zukünftigen Ansprüche, von der DTW GmbH und/oder deren Produktgebern bzw. den mit der DTW GmbH kooperierenden Fondsgesellschaften oder Banken herauszuverlangen. Ich bestätige ausdrücklich, dass ich keine Rückabwicklungsansprüche oder sonstige Forderungen stelle, die sich aus eventuell fehlenden, beziehungsweise unvollständigen Offenlegungen der Vergütungen für die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ergeben.

! Mit der Unterschrift unter diese Rahmenvereinbarung dokumentieren Sie, dass Sie diese vollständig gelesen, inhaltlich vollständig verstanden haben und uneingeschränkt akzeptieren.

! Sie bestätigen mit Ihrer Unterschrift weiter, dass Sie die Allgemeinen Geschäftsbedingungen(AGB) der DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, ohne Einschränkungen und zeitlich unbefristet akzeptieren. Die aktuellen AGB können Sie jederzeit unter www.fondsclever.de abrufen.

(Bitte beachten Sie, dass ohne rechtsverbindliche Unterzeichnung eine Depoteröffnung nicht möglich ist. Bei Streichungen im Text oder bei Änderungen wird diese Vereinbarung, von der DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de nicht akzeptiert.)

Ort, Datum

Unterschrift des 1. Kunden

Ort, Datum

Unterschrift des 2. Kunden

Analysebogen zum Anlageverhalten

Seit dem 01. Januar 1995 sind die Wertpapierdienstleistungsunternehmen gemäß § 31 Abs. 2 Wertpapierhandelsgesetz (WPHG) verpflichtet, bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen von ihren Kunden Angaben über deren Erfahrungen oder Kenntnisse in derartigen Geschäften, über die mit diesen Geschäften verfolgten Ziele und über die finanziellen Verhältnisse der Kunden zu erfragen und bei der Ausführung der Wertpapiergeschäfte zu berücksichtigen. Wir bitten Sie daher, die Fragen gewissenhaft und vollständig zu beantworten. Die Erteilung der folgenden Auskünfte ist freiwillig und liegt in Ihrem eigenen Interesse. Mit Ihren Angaben ordnen Sie sich einem bestimmten Anlegertyp zu. Selbstverständlich können Sie jederzeit in einem gemeinsamen Gespräch Ihre Ziele und damit auch die Risikoklasse Ihrer aktuellen Situation anpassen. Bitte benachrichtigen Sie Ihren Vermittler/Berater, wenn sich die Ihren Angaben zu Grunde liegenden Verhältnisse ändern sollten.

Ich bin mir/wir sind uns bewusst, dass der Vermittler/Berater die vorstehenden Angaben auswertet und sich vorbehält, den Depotöffnungsantrag/bzw. die Aufträge nicht an die depotführende Stelle weiterzuleiten und/oder einen Fondstausch nicht ausführt, falls die Risikoklasse des gewählten Fonds die unten gewählte Kundenrisikoklasse übersteigt. Die Antrags- bzw. Auftragsdurchführung kann in diesem Fall abgelehnt werden.

Des Weiteren sichere(n) ich/wir zu, dass ich/wir Folgeaufträge (Kauf von weiteren Fondsanteilen) nur dann erteile(n) werde(n), wenn ich/wir anlage- und anlegergerechte Informationen erhalten habe(n) und entsprechend anlage- und anlegergerecht aufgeklärt wurde(n). Die unten gewählte Risikoklasse wird nicht überstiegen.

1. Kundendaten

Depotnummer – falls vorhanden –

1. Depotinhaber

Frau Herr Dr. Prof.

Nachname

Vorname

Geburtsdatum

Straße, Hausnummer

PLZ

Ort

Telefon (tagsüber)

E-Mail

2. Depotinhaber

Nachname

Vorname

2. Erfahrungen und Kenntnisse

a) Welche Wertpapiergeschäfte haben Sie bereits getätigt? (Mehrfachnennungen möglich)

	nein	ja, seit weniger als fünf Jahren	ja, seit mehr als fünf Jahren
Geldmarktanlagen/Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien/Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Börsentermingeschäfte/Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Wertpapierprodukte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

b) Welche Kenntnisse haben Sie in Bezug auf die folgenden Anlageformen? (Mehrfachnennungen möglich)

	keine/geringe Kenntnisse	Grundkenntnisse	gute/sehr gute Kenntnisse
Geldmarktanlagen/Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien/Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Börsentermingeschäfte/Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Wertpapierprodukte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

c) In welchem Umfang haben Sie bisher Wertpapiergeschäfte getätigt?

Durchschnittlicher Umfang der bisherigen Geschäfte je Auftrag	<input type="checkbox"/> bis 5.000 EUR	<input type="checkbox"/> 5.000 – 15.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 15.000 EUR
Durchschnittliche Anzahl der Wertpapierkäufe pro Jahr	<input type="checkbox"/> 0 – 5	<input type="checkbox"/> 6 – 10	<input type="checkbox"/> über 10
Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	

Analysebogen zum Anlageverhalten

3. Einkommen und Vermögen

- a) Wie hoch ist Ihr durchschnittliches Jahreseinkommen (Nettoeinkommen bzw. Rente + Zins- und Mieteinnahmen + sonstige Einkünfte)?
 bis 25.000 EUR 25.000–50.000 EUR 50.000–75.000 EUR 75.000–100.000 EUR über 100.000 EUR
- b) Wie hoch ist Ihr jährlich für Anlagezwecke zur Verfügung stehendes Einkommen (Einkünfte abzüglich Ausgaben wie z.B. Lebenshaltung, Miete, KFZ, Unterhaltszahlungen, Versicherungsprämien, etc.)?
 bis 1.500 EUR 1.500–2.500 EUR 2.500–5.000 EUR 5.000–10.000 EUR über 10.000 EUR
- c) Wie hoch ist Ihr gesamtes Nettovermögen (Vermögen, z.B. Bankguthaben, Wertpapiere, Immobilien, Rückkaufswert Lebensversicherungsgesetz, etc.) abzüglich Verbindlichkeiten (Hypotheken, Kredite, Bürgschaften, etc.)?
 bis 25.000 EUR 25.000–50.000 EUR 50.000–125.000 EUR 125.000–250.000 EUR über 250.000 EUR

4. Anlageziele

Welche Ziele verfolgen Sie bei Ihrer/Ihren Vermögensanlage/n? (Mehrfachnennungen möglich)

- Kurzfristige Verfügbarkeit des Geldes (z.B. Notreserve, baldiger Konsumkauf, etc.)
 Mittelfristig zweckgebundene Anlage (z.B. Immobilienerwerb, Konsumkauf, etc.)
 Altersvorsorge oder langfristiger Vermögensaufbau
 Regelmäßige Einnahmen
 Hohe Rendite nach Steuern
 Erzielung kurzfristiger Kursgewinne
 Sonstige Ziele: _____

5. Anlegertyp

Welcher Anlegertyp entspricht am ehesten Ihrem Anlageverhalten?

- Sicherheitsorientiert – Risikoklasse 1**
Anlageziel: Stetige Wertentwicklung, gesicherte Ertragsersparung
Mögliche Risiken: Kurzfristige geringe Kursschwankung möglich, aber mittel-/langfristig kein Kapitalverlust
Chancen: Marktgerechte Verzinsung, die in der Regel über der von Spar- und Festgeldanlagen liegt
Empfohlener Anlagehorizont: 6 Monate und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds
- Konservativ – Risikoklasse 2**
Anlageziel: Höhere Erträge, mögliche Kursgewinne
Mögliche Risiken: Kursrisiken aus Zins- und Währungsschwankungen möglich, geringe Bonitätsrisiken (d. h. Kapitalverlust unwahrscheinlich)
Chancen: Marktgerechte Verzinsung, die über der von festverzinslichen Wertpapieren liegt
Empfohlener Anlagehorizont: 3 Jahre und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Rentenfonds, international anlegende Rentenfonds überwiegend in Hartwährungen, offene Immobilienfonds sowie alle Fondsgruppen der Risikoklasse 1
- Gewinnorientiert – Risikoklasse 3**
Anlageziel: Kapitalzuwachs überwiegend aus Aktienmarkt-, Rentenmarkt- und Währungschancen
Mögliche Risiken: Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, Bonitätsrisiken
Chancen: Erwirtschaftung einer langfristig höheren Rendite durch kursgewinnorientierte Anlagen
Empfohlener Anlagehorizont: 5 Jahre und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Internationale Rentenfonds mit Bonitätsrisiken, deutsche Aktienfonds, internationale Aktienfonds, sowie alle Fondsgruppen der Risikoklassen 1 und 2
- Risikobewusst – Risikoklasse 4**
Anlageziel: Überdurchschnittlich hohe Ertragsersparungen, Vermögenszuwachs vorrangig aus Marktchancen
Mögliche Risiken: Hohe Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, höhere Bonitätsrisiken
Chancen: Erzielung von hohen Kursgewinnen
Empfohlener Anlagehorizont: 10 Jahre und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Regionen- und Branchenfonds, Emerging Markets Fonds, Rentenfonds mit höherem Risikoprofil sowie alle Fondsgruppen der Risikoklassen 1 bis 3

6. Bemerkungen

7. Weitere Angaben (vom Vermittler/Berater auszufüllen)

- Basisinformationen über Vermögensanlagen in Investmentfonds wurden an den Kunden ausgehändigt bzw. lagen ihm bereits vor.
 Der Kunde wünscht kein Informationsmaterial.
 Der Kunde wurde darauf hingewiesen, dass die von ihm gewählte Risikoklasse und die Einschätzung des Vermittlers nicht übereinstimmen.

Informationshinweis:

Informationsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekt, Rechenschaftsbericht und Halbjahresbericht) mit ausführlicher Aufklärung über die Risiken sowie allgemeine Angaben (Wertentwicklungsstatistiken usw.) sind bei der Fondsgesellschaft, dem Vermittler sowie den Zahlstellen jederzeit kostenlos erhältlich.

Unterschrift

Datum

Unterschrift des 1. Depotinhabers
bzw. des gesetzl. Vertreters

Unterschrift des 2. Depotinhabers
bzw. des gesetzl. Vertreters

DTW GmbH
Q5, 14-22
68161 Mannheim

Stempel/Unterschrift des Vermittlers/Beraters

Individualvereinbarung zur DWS Riester TopRente

Beratungsverzicht

FondsClever.de ist eine Marke der DTW GmbH. Die DTW GmbH, nachfolgend auch FondsClever.de genannt, bietet als Betreiber von FondsClever.de Ihren Kunden Depots zu vergünstigten Konditionen an. Das Angebot von FondsClever.de richtet sich an den erfahrenen, risikobewussten und informierten Anleger, der sich alle notwendigen Informationen (Verkaufsprospekt, Rechenschaftsbericht, bzw. Halbjahresbericht des jeweiligen Fonds) für seine Anlageentscheidung selbst beschafft. FondsClever.de erbringt keine Anlageberatung. Ich/Wir stellen daher DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de sowie deren Mitarbeiter von jeglicher Beraterhaftung frei.

Discountvereinbarung

FondsClever.de gewährt einen Bonus auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Investmentfonds im Rahmen des Altersvorsorgevertrages DWS TopRente. Der jeweilige Rabatt wird dem Kunden durch ein individuelles Angebot genannt. Die aktuellen Konditionen von FondsClever.de können jederzeit unter www.fondsclever.de angefordert werden. Mir/Uns ist jedoch bekannt, dass für eventuelle zukünftige Veränderungen, Fondsschließungen, Provisionsänderungen oder Restriktionen durch die Fondsgesellschaften die Konditionen von FondsClever.de angepasst werden müssen. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Bonus auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Fondsanteilen besteht nicht. FondsClever.de behält sich vor, die gewährten Boni auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Fondsanteilen jederzeit für alle zukünftigen Käufe von Fondsanteilen anzupassen.

Vergütungen

Bei Abschluss eines DWS TopRente Altersvorsorgevertrages werden von Seiten der DWS Investment GmbH Vertriebskosten in Form von Ausgabeaufschlägen und Entgelten erhoben. FondsClever.de gewährt auf die regulären Ausgabeaufschläge einen individuell vereinbarten Rabatt. Die genauen Entgelte, Depotgebühren und regulären Ausgabeaufschläge der Investmentfonds können Sie dem Abschnitt „Hinweise auf die Höhe der Entgelte und Kosten“ (15. Kosten und Gebühren) in Ihrem Antrag entnehmen.

Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, erhält von der DWS Investment GmbH für Ihre Dienstleistungen, insbesondere für die zur Verfügungstellung einer Infrastruktur im Zusammenhang mit dem Vertrieb und der Vermittlung von Finanzdienstleistungen, anteilige Vergütungen an der Vertriebsprovision und sonstiger Entgelte.

Datenschutz

Sämtliche von FondsClever.de erhobenen persönlichen Daten werden ausschließlich zur individuellen Betreuung des Kunden gespeichert und verarbeitet. FondsClever.de sichert zu, dass alle Kundendaten entsprechend den geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen vertraulich behandelt werden. Ihre Daten werden von FondsClever.de ausschließlich an die DWS Investment GmbH weitergegeben. FondsClever.de verpflichtet sich, darüber hinaus keine Daten an Dritte weiterzugeben.

Haftungsausschluss

Ich bestätige ausdrücklich, dass ich keine Rückabwicklungsansprüche oder sonstige Forderungen stelle, die sich aus eventuell fehlenden, beziehungsweise unvollständigen Offenlegungen der Vergütungen für die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ergeben.

Ich verfüge über genügend Erfahrung in Wertpapiergeschäften, meine Vermögensverhältnisse lassen Investitionen in Investmentfonds, die mein Kapital ggf. langfristig binden, zu. Ausreichende liquide Anlagen stehen mir jederzeit zur Verfügung. Meine, mit der Anlage in Investmentfonds verbundenen Ziele sind auf langfristigen Kapitalerhalt und Kapitalwachstum ausgelegt, nicht auf kurzfristige Spekulation.

Ich habe mich über den geplanten Altersvorsorgevertrag umfassend informiert sowie die veröffentlichten Informationen umfassend geprüft.

Keine Anlage ist ohne Risiko! Unterschiedliche Faktoren können dazu führen, dass es während der Laufzeit zu Kursrückgängen kommt. Mir/Uns ist bekannt, dass die Kapitalerhaltungsgarantie der eingezahlten Beiträge sowie der staatlichen Förderung nur zum Ende der Ansparphase Gültigkeit hat. Die Angaben über eine bisherige Wertentwicklung stellen keine Prognose für die Zukunft dar!

Sollte einer der bevorstehenden Bedingungen unwirksam sein, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bedingungen dadurch nicht berührt. Eine unwirksame Vereinbarung ist durch eine ihrem wirtschaftlichen und rechtlichen Inhalt am nächsten kommende Vereinbarung zu ersetzen. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke.

Ich habe die Individualvereinbarung zur DWS Riester TopRente bei FondsClever.de vollständig gelesen und verstanden. Hiermit akzeptiere ich diese ohne Einschränkungen.



Name 1. Depotinhaber

Name 2. Depotinhaber

Straße

Straße

PLZ, Ort

PLZ, Ort

Datum, Unterschrift des ersten Depotinhabers
bzw. des gesetzlichen Vertreters

Unterschrift des 2. Depotinhabers
bzw. des gesetzlichen Vertreters

Informationen nach dem Gesetz über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (AltZertG)

Ihr Altersvorsorgevermögen in Euro könnte sich in den ersten zehn Jahren wie folgt entwickeln:

DWS TopRente Dynamik, maximaler Ausgabeaufschlag **4,5%** (kann sich jederzeit durch Portfolioumschichtungen ändern)

Laufzeit in Jahren	eingezahlte Beträge in EUR	Wertentwicklung p.a.*			
		2%	4%	6%	8%
1	1.200	1.143	1.155	1.168	1.180
2	2.400	2.309	2.357	2.406	2.455
3	3.600	3.498	3.607	3.718	3.832
4	4.800	4.711	4.906	5.109	5.318
5	6.000	5.948	6.258	6.583	6.924
6	7.200	7.210	7.664	8.146	8.658
7	8.400	8.498	9.126	9.803	10.531
8	9.600	9.810	10.646	11.559	12.554
9	10.800	11.150	12.228	13.420	14.739
10	12.000	12.516	13.872	15.393	17.098

DWS TopRente Balance, maximaler Ausgabeaufschlag **3,5%** (kann sich jederzeit durch Portfolioumschichtungen ändern)

Laufzeit in Jahren	eingezahlte Beträge in EUR	Wertentwicklung p.a.*			
		2%	4%	6%	8%
1	1.200	1.155	1.168	1.180	1.193
2	2.400	2.333	2.382	2.431	2.481
3	3.600	3.535	3.645	3.757	3.872
4	4.800	4.761	4.959	5.163	5.375
5	6.000	6.011	6.325	6.653	6.998
6	7.200	7.287	7.745	8.233	8.750
7	8.400	8.588	9.223	9.907	10.643
8	9.600	9.915	10.759	11.681	12.687
9	10.800	11.268	12.357	13.562	14.895
10	12.000	12.649	14.019	15.556	17.279

*angenommene Wertentwicklung der Fonds

Es handelt sich um fiktive Berechnungsbeispiele gemäß § 7 Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 Gesetz über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (AltZertG). Die hier unterstellten Angaben können in der Praxis anders aussehen, insbesondere erlauben Wertentwicklungen in der Vergangenheit keine Prognose für zukünftige Ergebnisse. Die Berechnung des gebildeten Kapitals kann daher höher oder niedriger ausfallen.

Die Berechnungsbeispiele basieren auf einem regelmäßigen monatlichen Beitrag von 100,- Euro. Ausgabeaufschlag und Verwaltungsvergütung werden bei dem gebildeten Kapital berücksichtigt. Diese Kosten können variieren. Für die Verwaltung der Fondsanteile fallen zusätzlich Depotgebühren von derzeit 15,40 Euro pro angefangenem Kalenderjahr an, das aktuell gültige Preisverzeichnis/Konditionentableau finden Sie auf der Internetseite www.dws.de. Die staatlichen Förderungen in Form einer jährlichen Zulage sowie des eventuell gewährten Sonderabgabenabzuges wurden nicht einkalkuliert. Bei der Übertragung des Altersvorsorgevertrages auf einen anderen Anbieter werden zusätzlich Wechselkosten von derzeit 51,30 Euro berechnet.

Eine Einwilligung nach § 10a Abs. 1 Satz 1 zweiter Halbsatz des Einkommensteuergesetzes ist Voraussetzung der Förderberechtigung für den dort genannten Personenkreis.

Die DWS wird den Anleger einmal im Jahr schriftlich darüber informieren, ob und wie die DWS ethische, soziale und ökologische Belange bei der Verwendung der eingezahlten Altersvorsorgebeiträge berücksichtigt.

Der Altersvorsorgevertrag DWS TopRente ist nach den Vorschriften des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (AltZertG) am 14.12.2001 von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Postfach 1253, D-53002 Bonn, mit Wirkung zum 01.01.2002 zertifiziert (Zertifizierungsnummer: 000305) sowie mit Genehmigung der BaFin vom 03.05.2005 nach § 14 Abs. 2 AltZertG umgestellt worden und damit im Rahmen des § 10a und des Abschnitt XI des Einkommensteuergesetzes steuerlich förderungsfähig. Bei der Zertifizierung ist nicht geprüft worden, ob die DWS TopRente wirtschaftlich tragfähig, die Zusage der DWS Investment GmbH erfüllbar ist und die Vertragsbedingungen zivilrechtlich wirksam sind.

Sollten aufgrund gesetzlicher Änderungen des AVmG, des AltZertG oder aufgrund eines Erlasses einer Rechtsverordnung oder Verwaltungsrichtlinie zur näheren Ausgestaltung des AVmG oder des AltZertG Anpassungen des Vertrages erforderlich werden, kann die DWS insoweit einseitig Änderungen der Besonderen Bedingungen für Altersvorsorgeverträge vornehmen.

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) zu FondsClever.de

1. Geltungsbereich

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten für die Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de (nachfolgend auch FondsClever.de genannt). Als Kunden gelten im Rahmen dieser Allgemeinen Geschäftsbeziehungen auch die Besucher unserer Internetseiten und die Kunden, die mit FondsClever.de zum Zweck der Vermittlung einer Finanzdienstleistung Kontakt aufnehmen.

Daneben gelten für einzelne Geschäftsbereiche, z. B. Immobilienfinanzierung (www.immobilienfinanzierung.de) und DTW-Baufinanzpartner (www.dtw-baufinanzpartner.de) gesonderte Geschäftsbedingungen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthalten. Sie werden bei Kontaktaufnahme oder Vertragsabschluss mit den Geschäftsbereichen getrennt vereinbart.

2. Allgemein

(1) Die Webseiten, Informationen und Angebote, die von FondsClever.de bereitgestellt werden, sind nicht an Personen in Ländern gerichtet, die das Vorhalten bzw. den Aufruf der darin eingestellten Inhalte untersagen. Sie richten sich ausschließlich an Interessenten, die ihren Wohnsitz in Deutschland oder Österreich haben und sind deshalb in deutscher Sprache gefasst. Nur diesen Interessenten ist der Zugriff auf die nachfolgenden Informationen gestattet. Die nachfolgenden Informationen richten sich insbesondere nicht an US-Personen im Sinne der Regulation S des US Securities Act 1933 sowie Internet-Nutzer mit Wohnsitz in Großbritannien und Nordirland, Kanada und Japan.

(2) Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ist ein Finanzdienstleister nach §34c GeWO. Die DTW GmbH ist berechtigt Finanzdienstleistungen, insbesondere die Anlage- und Abschlussvermittlung von Anteilsscheinen in- und ausländischer Kapitalanlagegesellschaften durchzuführen.

(3) FondsClever.de nimmt keinerlei Kundengelder entgegen und tritt ausschließlich als Vermittler zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Finanzdienstleistungsanbieter (z.B. Kapitalanlagegesellschaft, Bank, Versicherung) auf.

3. Leistungen

Geschäftszweck der DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, ist die Vermittlung von Vertragsabschlüssen im Bereich des Investmentfonds-, Bauspar- und Versicherungsgeschäftes zu vergünstigten Konditionen.

Der Kunde teilt FondsClever.de über das Internet, per Fax, postalisch, telefonisch oder persönlich die erforderlichen Daten bezüglich der von ihm gewünschten Leistungen in Form einer Anfrage mit. Das Absenden der Anfrage ist unverbindlich. Dem Kunden entstehen dadurch keine Kosten oder Verpflichtungen gegenüber FondsClever.de. Dem Kunden werden auf seine Produktanfrage hin persönliche Konditionsauskünfte und Vertragsunterlagen der verschiedenen Finanzdienstleistungsanbieter zur Verfügung gestellt. Die Vertragsunterlagen sendet der Kunde zur Bearbeitung bzw. zur Weiterleitung an den jeweiligen Produktanbieter an FondsClever.de per Post zurück.

4. Vertragsschluss

(1) Je nach Art des vermittelten Geschäfts kommt zwischen FondsClever.de und dem Kunden ein Vermittlungsvertrag zu Stande. Der Inhalt dieses Vertrages und die sich hierauf erstreckenden wechselseitigen Pflichten werden in den nachfolgenden Abschnitten beschrieben.

(2) Im Rahmen des Vermittlungsvertrags werden über die Erbringung von Finanzdienstleistungen zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Anbieter der Dienstleistung, d.h. einer Bank, einer KAG oder einem anderen Anbieter, ein Vertrag geschlossen. Vertragspartner dieser Verträge sind ausschließlich der Kunde und der jeweilige Anbieter. Für das Rechtsverhältnis zwischen dem Kunden und dem Dritten (Anbieter von Dienstleistungen) gelten ausschließlich die jeweiligen Bedingungen der jeweiligen Vertragsverhältnissen, insbesondere die Allgemeinen Geschäftsbedingungen des jeweiligen Anbieters.

(3) Da FondsClever.de die Verträge zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Anbieter nur vermittelt und die vom Kunden gewünschte Dienstleistung nicht selbst erbringt, werden dem Kunden die zu übermittelnden Informationen nicht von FondsClever.de sondern von dem die Leistung

erbringenden Anbieter geschuldet. Der Kunde stellt FondsClever.de insofern von jeglichen Ansprüchen aufgrund nicht erfolgter oder fehlerhafter Übermittlung der Informationen frei.

(4) Voraussetzung für das Zustandekommen des Vertrages ist in jedem Fall eine erfolgreich durchgeführte Legitimation sowie die ausgefüllte und unterschriebene Rahmenvereinbarung, der Analysebogen zum Anlageverhalten sowie diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen. FondsClever.de ist bei der Vermittlung von Finanzinstrumenten in die Vertragsverhältnisse zwischen Anbieter (KAG, Bank etc.) nicht selbst eingebunden und in keinem Fall Erfüllungsgehilfen des Anbieters der jeweiligen Finanzdienstleistung bzw. des jeweiligen Produktes.

(4) FondsClever.de ist berechtigt, ohne Angabe von Gründen einen Vertragsabschluss mit einem Kunden abzulehnen.

5. Kundenaufträge

(1) FondsClever.de leitet den Kundenauftrag gemäß Ziffer 5 (2)-(3) dieser AGB an den jeweiligen Anbieter der Dienstleistung(en) weiter. FondsClever.de ist jedoch nicht dazu verpflichtet, die vom Kunden gewünschte Dienstleistung erfolgreich über einen Anbieter zu vermitteln oder die Dienstleistung selbst zu erbringen.

(2) Sofern Originaldokumente vorgeschrieben sind (z.B. bei Depotöffnungen), werden Aufträge nur bei Vorliegen der vollständigen Unterlagen postalisch im Original weitergeleitet.

(3) Sind die Voraussetzungen für die unverzügliche Ausführung durch die Depotstelle erfüllt, werden Aufträge umgehend per Telefax, elektronisch, telefonisch oder postalisch weitergeleitet. Ein Rechtsanspruch auf die unverzügliche Weiterleitung besteht jedoch nicht.

6. Mitwirkungspflichten des Kunden

(1) Der Kunde ist verpflichtet, FondsClever.de vollständig über seine Risikobereitschaft sowie seine Risikoneigung und seine Anlageziele bzw. den Anlagezeitraum zu informieren. Er ist verpflichtet, die Angaben im Analysebogen zum Anlageverhalten vollständig und wahrheitsgemäß zu machen. Für die Vollständigkeit und Richtigkeit sämtlicher persönlicher Daten ist allein der Kunde verantwortlich.

(2) Dem Kunde ist selbst dafür verantwortlich sich über die jeweiligen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Klauseln und Vertragsbedingungen des jeweiligen Vertragspartners und die anwendbaren Gesetze zu informieren. Dies insbesondere in Kenntnis der Tatsache, dass die angebotenen Produkte jeweils eigenen Gesetzen, Bedingungen und Vorschriften unterliegen.

(3) Aufträge jeder Art müssen ihren Inhalt zweifelsfrei erkennen lassen. Nicht eindeutige Aufträge können nicht gewollte Folgen haben oder zu Verzögerungen bei der Auftragsausführung führen. Hieraus resultierende Weiterleitungsfehler oder Verzögerungen gehen ausschließlich zu Lasten des Kunden.

(4) Der Kunde obliegt die Sorgfalt sich alle notwendigen Informationen (Verkaufsprospekt, Rechenschaftsbericht, bzw. Halbjahresbericht des jeweiligen Investmentfonds oder sonstigen Finanzmarktproduktes) für seine Anlageentscheidung selbst zu beschaffen.

(5) Der Kunde stellt die FondsClever.de von der Haftung für jedweden Schaden, der ihm durch einen Verstoß gegen die in diesen AGB genannten für ihn bestehenden Obliegenheiten und Mitwirkungspflichten entstehen sollten, frei.

7. Beratungsverzicht

(1) Jegliches Angebot von FondsClever.de richtet sich an den erfahrenen, risikobewussten und informierten Anleger. FondsClever.de leistet keinerlei Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung. Der Kunde stellt FondsClever.de sowie deren Erfüllungsgehilfen von jeglicher Beraterhaftung frei.

(2) Die Entscheidung für den Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten trifft der Anleger eigenständig und eigenverantwortlich aufgrund eigener Kenntnisse der Marktzusammenhänge.

(3) FondsClever.de erteilt weder Empfehlungen für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren noch eine Anlageberatung, sondern gibt lediglich den Auftrag des Kunden an die ausführende Stelle weiter („Execution only“).

(4) Die von der FondsClever.de zur Verfügung gestellten Informationen zu Produkten stellen keine Kaufempfehlungen dar.

(5) Die Anlageentscheidung wird vom Anleger allein auf Grundlage des ihm vorliegenden vollständigen Verkaufsprospektes, ggf. Rechenschaftsberichten und anderen offiziellen Veröffentlichungen des Emittenten getroffen. Die Auswertung der Prospektangaben in Bezug auf Wirtschaftlichkeit und Risikostruktur werden vom Anleger auf dessen ausdrücklichen Wunsch ohne Mithilfe des Vermittlers vorgenommen.

8. Discountvereinbarung

(1) FondsClever.de gewährt vergünstigte Konditionen in Form eines Rabatts auf den Ausgabeaufschlag oder sonstiger Vergütungen beim Erwerb von Investmentfonds und anderer Finanzdienstleistungen. Die jeweiligen Konditionen werden dem Kunden durch ein individuelles Angebot genannt. Die aktuellen Konditionen von FondsClever.de können jederzeit unter www.fondsclever.de, per E-Mail, Post oder Telefon angefordert werden.

(2) Die Konditionen von FondsClever.de können durch eventuelle zukünftige Veränderungen, Fondsschließungen, Provisionsänderungen oder Restriktionen durch die Fondsgesellschaften regelmäßig angepasst werden. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Bonus auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Fondsanteilen besteht nicht.

(3) Übersteigt der Nettoinventarwert aller Investmentfondsanteile im ebase Depot, das über FondsClever.de vermittelt wurde, im Dezember das selbe Jahres 25.000,- Euro, so erstattet FondsClever.de die jeweilige Depotgebühr des Kunden. Berechnungsgrundlage für die Rückerstattung der Depotgebühr ist der Nettoinventarwert aller Fondsanteile. Ausgenommen sind Fondsanteile, die bei ebase verwahrt, aber nicht über ebase erworben werden können, sowie alle Fondsanteile der Investmentfondsgesellschaften Deka und Union Investment. Die Zusage zur Rückerstattung der Depotgebühr kann von FondsClever.de nur für das folgende Kalenderjahr widerrufen werden.

9. Vergütungen der Dienstleistung

(1) Die DTW GmbH erhält von den jeweiligen Fondsgesellschaften oder Produktgebern für Ihre Dienstleistungen, insbesondere für die zur Verfügungstellung einer Infrastruktur im Zusammenhang mit dem Vertrieb und der Vermittlung von Finanzdienstleistungen, Vergütungen. Dem Kunden entstehen durch die Vermittlungstätigkeit grundsätzlich keine zusätzlichen Kosten, da die Vergütungen aus der Verwaltungsvergütung bzw. der Abschlussgebühr der Finanzmarktprodukte gezahlt wird.

(2) FondsClever.de erhält bei Fondsanteilskäufen des/der Kunden oder Vertragsabschlüssen anderer Finanzdienstleistungen unter Umständen eine Vertriebsprovision. Die maximale Vertriebsprovision entspricht höchstens dem Prozentsatz des im aktuellen Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds oder den Vertragsunterlagen angegebenen maximalen gültigen Ausgabeaufschlages bzw. der Abschlussgebühr.

(3) FondsClever.de erhält zeitanteilige Vergütungen (laufende Vertriebsprovision), solange Investmentfondsanteile gehalten werden. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Fondsanteile und beträgt – je nach Abrechnung der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und Art des Fonds – grundsätzlich 0,0% bis 50% der jährlichen Managementfee der jeweiligen Fondsanteile.

(4) FondsClever.de erhält von Fondsgesellschaften oder Produktgebern unter Umständen monetäre Zuwendungen, wie Marketingzuschüsse sowie geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen (Schulungen, Fortbildungsveranstaltungen mit Freizeitanteil, etc.).

(5) Die jeweiligen Verwaltungs- oder Abschlussgebühren sind im Regelfall den Verkaufsunterlagen der Investmentfonds oder den Preisverzeichnissen bzw. den Depotöffnungsunterlagen des jeweiligen Finanzinstituts zu entnehmen. Wünscht der Kunde eine weitergehende Konkretisierung dieser Angaben, so wird ihm die gewünschte Auskunft auf Nachfrage von FondsClever.de erteilt werden.

(6) Der Kunde verzichtet auf seine aus den in diesem Abschnitt dargestellten Provisionszahlungen herrührenden jetzigen und zukünftigen etwaigen Herausgabeansprüche.

10. Datenschutz

(1) Sämtliche von DTW erhobenen persönlichen Daten werden ausschließlich zu Ihrer individuellen Betreuung elektronisch gespeichert und verarbeitet. Die DTW sichert zu, dass Ihre Angaben entsprechend den geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen vertraulich behandelt werden. Ihre Daten werden nicht an Dritte weitergegeben, soweit keine

abweichenden Vereinbarungen getroffen werden.

(2) Die FondsClever.de ist jedoch berechtigt, diese Daten an ihre Vertragspartner elektronisch oder postalisch weiterzuleiten, soweit dies zur Abwicklung von Kundenaufträgen erforderlich ist.

(3) Als Nutzer gemäß § 13 Abs. 7 TMG besteht ein Recht auf unentgeltliche Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten.

Darüber hinaus kann der Kunde jederzeit durch Versenden einer E-Mail an info@fondsclever.de oder durch eine sonstige Mitteilung an die FondsClever.de (FondsClever.de, Q 5, 14-22, 68161 Mannheim) der Nutzung seiner Daten widersprechen. In diesem Fall werden die personenbezogenen Daten von FondsClever.de gelöscht bzw. gesperrt.

11. Haftungsbeschränkung

(1) Die DTW GmbH ist um die Richtigkeit und Aktualität der von ihr bereitgestellten Informationen und Daten bemüht. Eine Haftung oder Garantie für die Vollständigkeit und Richtigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen, Daten oder Berechnungen ist jedoch ausgeschlossen.

(2) Eine Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung ist von FondsClever.de mit der Internetdokumentation oder sonstigen Informationsbereitstellung nicht beabsichtigt. FondsClever.de haftet weder für direkte noch indirekte Schäden die durch die Nutzung der Informationen oder Daten entstehen, die von FondsClever.de den Kunden bereitgestellt werden.

(3) Alle Produktbeschreibungen, Leistungen, Vertragsinhalte, Prämien und Beratungsergebnisse zu den Anlageprodukten im weitesten Sinne wurden sorgfältig ermittelt, sind jedoch als reine Informationsunterlagen und nicht als Verkaufsunterlagen zu verstehen. Rechtsgültige Formulierungen und Prämien sind dem jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis und den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Finanzdienstleistungsunternehmen zu entnehmen. Diese können auf Wunsch vor Vertragsabschluss angefordert werden. Eine Auswertung bzw. Prüfung auf Richtigkeit der Unterlagen hat der Kunde selbst vorzunehmen.

(4) FondsClever.de übernimmt keine Gewähr dafür, dass ein Produkt oder eine Dienstleistung im Einzelfall nicht günstiger bei einem Mitbewerber oder anderen Vertragspartner erworben werden kann. Der Kunde wird insofern keinerlei Ansprüche gegen FondsClever.de geltend machen.

(5) FondsClever.de haftet mit Ausnahme der Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit und der Verletzung wesentlicher Vertragspflichten (Kardinalpflichten) nur für Schäden, die auf ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten zurückzuführen sind. Dies gilt auch für mittelbare Folgeschäden wie insbesondere entgangenen Gewinn.

(6) Ansprüche auf Schadensersatz aus dem Vertragsverhältnis verjähren gemäß § 195 BGB innerhalb der regelmäßigen Verjährungsfrist von drei Jahren, spätestens jedoch innerhalb von drei Jahren nach der Durchführung des konkreten Vermittlungsauftrags im Rahmen des Vermittlungsvertrags. Für den Beginn der Verjährungsfrist gilt § 199 BGB.

(11) Die Haftungsbegrenzungen und -ausschlüsse in diesem Abschnitt gelten entsprechend für die Mitarbeiter der DTW GmbH.

12. Schlussbestimmung

Sollte eine Klausel dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen unwirksam sein oder werden, sind die übrigen geregelten Klauseln hiervon nicht berührt.

Stand: 10.01.2012