

# Die Abgeltungsteuer kommt – sichern Sie Ihren Altbestand mit dem DWS Passiv-Depot



DEP/EI

Bitte zurücksenden an:

Fax: 00352 / 42101-900

DWS Depot:

|                          |                          |                          |                          |                          |                          |                          |                          |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|

(C/X)

DWS Investment S. A.

Postfach 766

L-2017 Luxembourg

Name(n) des/der Depotinhaber(s) und Anschrift:

|                      |
|----------------------|
| <input type="text"/> |
| <input type="text"/> |
| <input type="text"/> |
| <input type="text"/> |

## Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,

mit dem DWS Passiv-Depot\*) nutzen Sie die Möglichkeit, Ihr bis 31.12.2008 angespartes Vermögen langfristig von der Veräußerungsgewinnbesteuerung durch die Abgeltungsteuer zu befreien.

- Klare Trennung von Alt- und Neubestand
- Keine „Verwässerung“ des Altbestandes durch Wiederanlagen von Ausschüttungen und Steuern
- Automatischer Transfer Ihrer Bestände aus Ihrem aktiven Investment in das DWS Passiv-Depot\*)

Wenn Sie uns den Auftrag erteilen, Ihre Bestände in einem DWS Passivdepot zu sichern, erhalten Sie Ende Januar 2009 eine Bestätigung der Depoteröffnung und eine Abrechnung, auf der die Übertragung dokumentiert wird. Sie brauchen sich um nichts weiter zu kümmern. Ihre bestehenden Sparpläne laufen selbstverständlich weiter wie bisher.

(Nähere Erläuterungen siehe Seite 2)

Ja, ich/wir möchte(n) meine/unsere Altbestände hinsichtlich des Veräußerungsgewinns abgeltungsteuersicher anlegen.  
Bitte übertragen Sie im Januar 2009 die Bestände der o. g. Depotnummer\*\*) in das **DWS Passiv-Depot\*)**.

\*\*) Ausgenommen von der Dopplung sind:

- Verpfändete Investmentkonten und Mietkautionen
- Entnahmepläne

|                                     |
|-------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> |
|-------------------------------------|

Ort, Datum

|                                     |
|-------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> |
|-------------------------------------|

Unterschrift(en)

\*) Für das **DWS Passiv-Depot** wird gem. Preisverzeichnis ein jährliches Entgelt von 0,0448 % des Depotgegenwertes, mind. 14,32 EUR – max. 50,40 EUR pro Investmentkonto und angefangenem Kalenderjahr berechnet. Insgesamt werden pro DWS Depot maximal 50,40 EUR p. a. entnommen. Die Verrechnung erfolgt, soweit vorhanden, über den Verkauf von Fondsanteilen aus dem kostenfreien Geldmarktkonto im **DWS Rendite Optima Four Seasons**. Ist in diesem Investmentkonto kein ausreichender Bestand vorhanden, erfolgt die Verrechnung durch den Verkauf von Investmentanteilen aus Ihren aktiven Investmentkonten, beginnend im Investmentkonto mit der niedrigsten Fondsnummer. Alle Preise beinhalten die gesetzliche Mehrwertsteuer.

# Allgemeine Hinweise zum DWS Passiv-Depot



Die Einrichtung des **DWS Passiv-Depots** erfolgt in Form eines eigenen Portfolios innerhalb Ihres bestehenden DWS Depots. Mit Eröffnung des **DWS Passiv-Depots** werden Ende Januar 2009 alle per 31.12.2008 in den von Ihnen ausgewählten Investmentkonten verwahrten Bestände kostenfrei in das **DWS Passiv-Depot** übertragen. Sofern Sie im aktiven und passiven Investmentkonto Ausschüttungsbeträge erhalten und diese durch Anteilszukäufe wieder angelegt werden, finden die Wiederanlagen aller Anteile stets nur im aktiven Depot statt. Das Passiv-Depot wird dadurch fortwährend nur Anteile enthalten, die vor dem 01.01.2009 angeschafft wurden.

Alle zukünftigen Käufe erfolgen ausschließlich im ursprünglichen Investmentkonto, dem aktiven Investment. Dies gilt selbstverständlich auch für bestehende Sparpläne, die unverändert weiterlaufen. Sie brauchen sich um nichts weiter zu kümmern.

Sofern Sie Fondsanteile veräußern möchten, müssen Sie zukünftig entscheiden, aus welchem Bestand die Fondsanteile veräußert werden sollen. Bitte beachten Sie dies bei zukünftigen Aufträgen und teilen Sie uns auf dem Auftrag die eindeutige Investmentkontonummer mit.

Ohne die Eröffnung eines Passiv-Depots erfolgen Anschaffungen (auch Wiederanlagen) nach dem 31.12.2008 weiterhin in dem Investmentkonto, in dem sich auch der Altbestand befindet. Wenn Sie später Anteile veräußern möchten, können Sie nicht wählen, ob Sie Altbestand (Veräußerungsgewinn nach einjähriger Behaltfrist steuerfrei) oder Neubestand (Veräußerungsgewinn grundsätzlich steuerpflichtig) veräußern möchten, da aufgrund der anzunehmenden FIFO-Reihenfolge (First in first out) stets die älteren Fondsanteile als zuerst veräußert gelten.

Was kostet das **DWS Passiv-Depot** ?

Für das DWS Passiv-Depot wird ein jährliches Depotentgelt gem. Preisverzeichnis in Höhe von 0,0448 % des Gegenwertes – mindestens 14,34 EUR, maximal 50,40 EUR – pro Investmentkonto erhoben. Insgesamt werden pro DWS Depot maximal 50,40 EUR p. a. entnommen. Die Verrechnung erfolgt, soweit vorhanden, über den Verkauf von Fondsanteilen aus dem kostenfreien Geldmarktkonto im **DWS Rendite Optima Four Seasons**. Ist im Geldmarktkonto kein ausreichender Bestand vorhanden, erfolgt die Verrechnung durch den Verkauf von Fondsanteilen aus Ihren aktiven Investmentkonten, beginnend mit der niedrigsten Fondsnummer.

Für weitere Fragen rund um das DWS Passiv-Depot sprechen Sie bitte Ihren Berater an. Auch wir stehen Ihnen gern zur Verfügung. Sie erreichen uns telefonisch unter der Rufnummer 00352/421 01-860 – Montag bis Donnerstag von 08:00 Uhr bis 17:30 Uhr und Freitag von 08:00 Uhr bis 16:30 Uhr.

**Ihre DWS Investments**