



DWS KOMFORT DEPOT

Häufig gestellte Fragen

Nur für Berater.
Keine Weitergabe an Endkunden.

Inhalt

Hier haben wir die häufigsten Fragen und unsere Antworten rund um das DWS Komfort Depot für Sie zusammengestellt.

Allgemeines

Fondsauswahl

Kosten

Ansparen

Entsparen

Informationen für Berater

Allgemeines

Wie kann ich ein DWS Komfort Depot eröffnen?

Sie benötigen dazu den Depotöffnungsantrag für das DWS Komfort Depot, den Sie bspw. über Ihren Berater erhalten. Ihr Berater wird dann den vollständig ausgefüllten Antrag an DWS Investments weiterleiten. Geben Sie im Antragsformular unbedingt den bzw. die von Ihnen gewünschten Fonds an. Achten Sie bitte darauf, dass die Risikoklasse des/der von Ihnen gewählten Fonds Ihrem persönlichen Risikoprofil entspricht. Sobald DWS Investments Ihren Antrag rückfragenfrei erfasst hat, erhalten Sie eine Depotöffnungsbestätigung sowie die Zugangsdaten für Ihr DWS Komfort Online-Depot.

Muss ich eine Mindestvertragslaufzeit beim DWS Komfort Depot beachten?

Sie müssen beim DWS Komfort Depot keine Mindestlaufzeiten berücksichtigen. Bitte beachten Sie bei der Wahl Ihrer Fonds Ihren Anlagehorizont (Anlagedauer) und Ihre persönliche Risikoneigung.

Welche Mindest- oder Höchstaltersgrenzen gelten beim DWS Komfort Depot?

Keine. Das DWS Komfort Depot legt kein Mindest- oder Höchstalter des Depotinhabers fest.

Welche Mindest- oder Höchsteinzahlungsbeträge muss ich bei Abschluss eines DWS Komfort Depots beachten?

Keine. Sie können Ihre Einzahlungen regelmäßig oder einmalig in beliebiger Höhe wählen. Für das Einrichten des Entnahmeplans DWS Komfort Depot Investmentrente* benötigen Sie ein Mindestguthaben von 15.000 Euro.

Können einmalige oder wiederkehrende Zuzahlungen oder Entnahmen erfolgen? Wenn ja, in welcher Höhe?

Ja. Sie können jederzeit Zuzahlungen in Ihren Vertrag ohne Mindestbeitrag leisten oder Entnahmen in beliebiger Höhe aus Ihrem Vertrag vornehmen.

Welcher Zahlungsrhythmus kann vereinbart werden?

Im DWS Komfort Depot Antragsformular kann vereinbart werden, dass die Einzahlungen einmalig, monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich per SEPA-Lastschriftmandat vom angegebenen Referenzkonto erfolgen. Auszahlungen in Form eines Entnahmeplans (Option DWS Komfort Depot Investmentrente)¹ können Sie entweder als Auszahlung in Form eines festen Euro-Betrages definieren oder Sie können alternativ regelmäßig eine festgelegte Anzahl an Fondsanteilen veräußern. Je nachdem, welche Auszahlungsform Ihnen eher zusagt.

Fällt das DWS Komfort Depot unter die Abgeltungsteuer?

Ja. Alle ab dem 01.01.2009 erworbenen Wertpapiere – hierzu zählen auch Investmentanteile – unterliegen bei Veräußerung den Regelungen der Abgeltungsteuer. Das heißt, Veräußerungsgewinne sind unabhängig von der Haltedauer mit 25% Kapitalertragsteuer (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer) zu versteuern. Ein evtl. vorhandener Freistellungsauftrag (ist dem DWS Komfort Depot beigelegt) bzw. ein ab 2009 erzielter Veräußerungsverlust wird bei der Ermittlung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinns angerechnet. Bitte beachten Sie die steuerlichen Hinweise des DWS Komfort Depots im Antragsformular und wenden Sie sich an einen Angehörigen der steuerberatenden Berufe.

Spricht das DWS Komfort Depot eine Beitragsgarantie aus?

Nein. Sie haben aber die Möglichkeit, über die Garantie Option im Rahmen des DWS Komfort Depots kostenlos in Fonds mit einer Garantiekomponente zu wechseln, um Ihr angespartes Vermögen weitgehend zu sichern. Dadurch können Sie Ihre Planungssicherheit für die Zukunft erhöhen – ohne auf weiteres Wertsteigerungspotential völlig verzichten zu müssen. Hierfür können Sie wählen, ob Sie in den Garantiefonds DWS Funds Global Protect 80 (ISIN LU0188157704) oder in den Garantiefonds DWS Funds Global Protect 90 (ISIN LU0828003284) wechseln möchten. Beide Fonds verzichten zugunsten einer Wertsicherungsgarantie auf ein gewisses Renditepotential.

* Bei der Option Investmentrente handelt es sich nicht um eine versicherungsförmige lebenslange Leibrente, sondern um einen fondsbasierten Entnahmeplan. Sie können bei der Option Investmentrente entweder über den Verkauf von Fondsanteilen die Dauer Ihres Entnahmeplans festlegen oder Sie lassen sich so lange fest vereinbarte monatliche Beträge auszahlen lassen, bis das Depotguthaben vollständig aufgebraucht ist.

Dafür sichern die beiden Garantiefonds täglich 80 bzw. 90% des höchsten erreichten Anteilswertes ab.¹

Wie hoch ist der Wert meines DWS Komfort Depots?

Das DWS Komfort Depot wird als Online-Depot geführt und bietet Ihnen damit die Möglichkeit, rund um die Uhr Ihr DWS Komfort Depot einzusehen. Sie erhalten zudem einmal pro Jahr eine Jahresdepotabrechnung von DWS Investments, die alle relevanten Buchungen Ihres DWS Komfort Depots für Sie zusammenfasst. Für den Kauf neuer Fonds oder für die Nutzung der Produktoptionen des DWS Komfort Depots benötigen wir einen unterschriebenen Auftrag von Ihnen. Hierfür stellen wir spezielle Serviceblätter zur Verfügung. Bitte sprechen Sie mit Ihrem Vermittler/Anlageberater.

Wie ist die Bankverbindung der DWS?

Die Bankverbindung der DWS lautet:
Kreditinstitut: Deutsche Bank AG
IBAN: DE88 5007 0010 0969 0058 00
SWIFT-BIC: DEUTDEFFXXX
Bei Überweisungen an die DWS ist im Verwendungszweck Ihre Depotnummer bzw. die Portfolionummer (Anlageziel) Ihres DWS Komfort Depots anzugeben.

Warum wird das DWS Komfort Depot als Online-Depot geführt?

„DWS Depot-Online“ bietet DWS Kunden die Möglichkeit, rund um die Uhr online ihr DWS Komfort Depot einzusehen. Im Interesse Ihrer Sicherheit haben wir uns für den bewährten Sicherheitsstandard mittels PIN und TAN entschieden. Für den Kauf neuer Fonds oder wenn Sie eine Produktoption ausüben möchten, benötigen wir weiterhin einen schriftlichen unterschriebenen Auftrag von Ihnen. Bitte sprechen Sie in jedem Fall mit Ihrem Vermittler/Anlageberater. Er kennt Ihre Anlagestrategie und wird Sie gern auch in allen Fragen rund um das „DWS Depot-Online“ beraten.

Ist mein DWS Komfort Depot im Falle einer Insolvenz des Anbieters geschützt?

Ja. Ihr Vermögen im DWS Komfort Depot wird als Sondervermögen geführt und ist damit im Falle der Insolvenz von DWS Investments geschützt.

Ist das DWS Komfort Depot während der Anspar- und Entsparphase übertragbar/vererbbar?

Eine Übertragung des DWS Komfort Depots auf einen anderen Depotinhaber ist ohne Auflösung und Neuabschluss eines DWS Komfort Depots nicht möglich. Das DWS Komfort Depot kann jederzeit vererbt werden. Bitte beachten Sie dazu die steuerlichen Hinweise im Antragsformular für das DWS Komfort Depot und wenden Sie sich an einen Angehörigen der steuerberatenden Berufe.

Kann das DWS Komfort Depot verpfändet werden?

Ja. Sie können Ihr DWS Komfort Depot ganz oder teilweise mittels Auftrag an die DWS (Serviceblatt) verpfänden. Bitte beachten Sie, dass nur ganze Anteile oder das gesamte Investmentdepot verpfändet werden können (keine Geldbeträge).

Welche Verfügungsrechte kann ich für das DWS Komfort Depot festlegen?

Als Depotinhaber können Sie mittels Serviceblatt z. B. eine Vollmacht zu Lebzeiten, aber auch für den Todesfall vereinbaren.

Wo bekomme ich ein DWS Komfort Depot?

Informationen und Beratung zum DWS Komfort Depot erhalten Sie über Ihren Berater.

¹ Bei Wahl der Garantioption können Sie in einen der beiden Garantiefonds DWS Funds Global Protect 80 oder DWS Funds Global Protect 90 wechseln. Die beiden Garantiefonds sichern täglich 80 bzw. 90% des höchsten erreichten Anteilswertes ab. Die Deutsche Asset Management S.A. garantiert, dass der Anteilswert des Teilfonds zuzüglich etwaiger Ausschüttungen nicht unter 80 bzw. 90% des höchsten erreichten Netto-Inventarwertes liegt. Sollte der Garantiewert nicht erreicht werden, wird die Deutsche Asset Management S.A. den Differenzbetrag aus eigenen Mitteln in das Teilfondsvermögen einzahlen. Weitere Details zur Garantie enthält der Verkaufsprospekt der beiden Fonds.

Fondsauswahl

Welche Fonds können mit einem DWS Komfort Depot bespart werden?

Je nach individueller Risikoneigung und persönlichem Anlageziel kann das DWS Komfort Depot z. B. mit den drei risikogesteuerten Mischfonds (Multi-Asset-Fonds) DWS Defensiv, DWS Balance und DWS Dynamik bespart werden. Erklärtes Ziel dieser Fonds ist es, an den Kurschancen von z. B. Aktien zu partizipieren, gleichzeitig aber Kurseinbrüche mittels z. B. Anleiheinvestments einzuschränken. Ihr Vorteil bei einer Investition in der „Komfortzone“: Diese Fonds streben eine Zielrendite über Geldmarktverzinsung über bestimmte Haltedauern an (keine Garantie). Auf Wunsch können jedoch auch alle weiteren Fonds von DWS Investments innerhalb des DWS Komfort Depots erworben werden.¹

Wie werden die DWS Multi-Asset-Fonds DWS Defensiv, DWS Balance und DWS Dynamik gemanagt und in welche Werte und Anlageklassen investieren sie?

Bei den Fonds DWS Defensiv, DWS Balance und DWS Dynamik handelt es sich um risikogesteuerte Mischfonds, welche unter anderem weltweit und diversifiziert sowohl in Aktien als auch in Anleihen investieren können. Diese Fonds wenden sich an Kunden, die Anlageentscheidungen an einen professionellen Investor delegieren möchten. Die Fonds werden von den Experten von DWS Investments gemanagt und nutzen für die entsprechenden Anlageentscheidungen die Expertise des globalen Multi-Asset-Teams der Deutsche Asset Management. Weitere Informationen zu den Fonds enthält der jeweilige Verkaufsprospekt. Es stehen Ihnen außerdem über 600 weitere professionell verwaltete Investmentfonds der DWS auf der DWS Fondsplattform Frankfurt zur Verfügung.

Wie hoch ist die Aktienquote der DWS Multi-Asset-Fonds DWS Defensiv, DWS Balance und DWS Dynamik?

Die aktuelle Aktienquote kann www.dws.de entnommen werden. Die derzeit vom Portfoliomanagement angestrebten Aktienquoten betragen:

- ▶ max. 35% beim DWS Defensiv
- ▶ max. 65% beim DWS Balance
- ▶ bis zu 100% beim DWS Dynamik

Welche Zielrenditen streben die DWS Multi-Asset-Fonds DWS Defensiv, DWS Balance und DWS Dynamik an?

Der DWS Defensiv strebt eine Zielrendite von 2% p. a. über Geldmarktverzinsung bei einem Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren an. Der maximale Verlust soll hierbei im Durchschnitt über fünf Jahre den Wert von 5% jährlich nicht übersteigen. Der DWS Balance strebt eine Zielrendite von 3% p. a. über Geldmarktverzinsung bei einem Anlagehorizont von mindestens sieben Jahren an. Der maximale Verlust soll hierbei im Durchschnitt über sieben Jahre den Wert von 10% jährlich nicht übersteigen. Der DWS Dynamik strebt eine Zielrendite von 4% p. a. über Geldmarktverzinsung bei einem Anlagehorizont von mindestens 10 Jahren an. Der maximale Verlust soll hierbei im Durchschnitt über zehn Jahre den Wert von 15% jährlich nicht übersteigen. Es handelt sich bei den angestrebten Zielrenditen bzw. durchschnittlichen maximalen Verlustbegrenzungen um keine Garantien. In einzelnen Jahren kann der Wertverlust auch höher als 5% (DWS Defensiv), 10% (DWS Dynamik) oder 15% (DWS Dynamik) ausfallen. Geht man von einem sehr negativen Marktszenario z. B. für den DWS Defensiv aus, könnte sich über einen Zeitraum von fünf Jahren so auch ein Wertverlust von mehr als 23% akkumulieren.

Handelt es sich bei den DWS Multi-Asset-Fonds DWS Defensiv, DWS Balance und DWS Dynamik um ausschüttende oder thesaurierende Fonds?

Es handelt sich um thesaurierende Fonds. Bei thesaurierenden Fonds werden die Erträge nicht ausgeschüttet. Der Fonds verwendet sie zum Erwerb weiterer Vermögenswerte. Ob ein Fonds ausschüttet oder thesauriert, hängt von der Anlagepolitik und dem Charakter des Fonds ab. Beide Sachverhalte sind in den Fonds-Vertragsbedingungen festgelegt. Den vollständigen Wortlaut finden Sie im Verkaufsprospekt jedes Fonds von DWS Investments.

¹ Es können Ausgabeaufschläge und fondsspezifische Kosten gemäß aktuellem Fonds-Verkaufsprospekt anfallen. Bitte beachten Sie auch das Preisverzeichnis/Konditionentableau der DWS Fondsplattform Frankfurt unter www.dws.de/konditionen

Kosten

Welche Kosten fallen bei dem DWS Komfort Depot an?

Derzeit werden folgende Kosten erhoben:

Abschlusskosten: Einzahlungen werden mit Ausgabeaufschlägen belastet. Die Höhe der Ausgabeaufschläge in % können Sie dem Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds auf unserer Homepage unter www.dws.de entnehmen. Weiterhin gilt das aktuelle Preisverzeichnis der DWS Fondsplattform Frankfurt, welches Sie unter www.dws.de/konditionen finden. Bitte beachten Sie, dass bei Wahl der Produktoptionen Beitragsdepot, Garantie und Ablaufmanagement für den Fondswechsel keine Ausgabeaufschläge bei Nutzung des entsprechenden Serviceblattes anfallen.

Verwaltungskosten: Das jährliche Depotentgelt liegt derzeit bei acht Euro pro angefangenes Kalenderjahr (Online-Depot).

Fondskosten: Die Kostenpauschale der Fonds, die Sie im DWS Komfort Depot erwerben, können Sie dem jeweiligen Verkaufsprospekt entnehmen oder auf unserer Homepage unter www.dws.de abrufen. In den Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) können die aktuellen laufenden Kosten der Fonds eingesehen werden. Die DWS stellt diese Unterlagen unter www.dws.de zur Verfügung.

Welche Kosten fallen bei den DWS Multi-Asset-Fonds DWS Defensiv, DWS Balance und DWS Dynamik an?

Die folgenden Kosten fallen bei den genannten Fonds an:

DWS Defensiv (ISIN DE000DWS1UR7)	Ausgabeaufschlag: bis zu 3%	Kostenpauschale: 1,10% des Fondsvermögens p. a.
DWS Balance (ISIN DE0008474198)	Ausgabeaufschlag: bis zu 4%	Kostenpauschale: 1,30% des Fondsvermögens p. a.
DWS Dynamik (ISIN DE000DWS0RZ8)	Ausgabeaufschlag: bis zu 5%	Kostenpauschale: 1,50% des Fondsvermögens p. a.

Weitere Information finden Sie im Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds auf unserer Homepage unter www.dws.de.

Welches Depotentgelt (Verwaltungskosten) wird beim DWS Komfort Depots erhoben?

Das Depotentgelt für ein DWS Komfort Depot beträgt derzeit acht Euro pro angefangenes Kalenderjahr (für DWS Fonds). Bei Minderjährigen ist das DWS Komfort Depot bis zum 18. Geburtstag entgeltfrei. Bei reinen VL-Verträgen wird das Depotentgelt jährlich erfasst, aber erst im letzten Monat der Sperrfrist bzw. bei vorzeitiger Auflösung einmalig für die gesamte Laufzeit dem Depotguthaben entnommen. Das genannte Depotentgelt gilt pro angefangenem Kalenderjahr, schließt die gesetzliche Mehrwertsteuer ein und umfasst die folgenden Leistungen:

- ▶ Die Verwaltung und Verwahrung von Fondsanteilen
- ▶ Ermittlung und Wiederanlage der Erträge (Ausschüttungen/Thesaurierung)
- ▶ Versandkosten

Transparenz, Festpreise und Schnelligkeit sind die Stichwörter beim DWS Komfort Depot. Wir schaffen mehr Transparenz für unsere Kunden, indem wir ein Entgeltmodell mit Festpreis anbieten. Komplexe volumenabhängige Entgelte gibt es nicht.

Ansparen

Wie funktioniert das DWS Komfort Depot, wenn Sie Kapital aufbauen möchten?

Das DWS Komfort Depot ermöglicht es Ihnen, Ihre Sparpläne und Investments in nur einem Produkt zu bündeln. Sie haben so die Möglichkeit, einen oder mehrere Sparpläne mit unterschiedlichen Anlagezielen und Laufzeiten zu definieren, diese regelmäßig oder einmalig zu besparen und auch die vermögenswirksamen-Leistungen Ihres Arbeitgebers zu verwalten. Und egal wie viele Sparpläne Sie einrichten – Sie zahlen nur einmal ein Depotentgelt in Höhe von derzeit acht Euro pro angefangenes Kalenderjahr. Bis zum 18. Geburtstag des Depotinhabers fällt sogar kein Depotentgelt an. Natürlich können Sie jederzeit Beiträge anpassen oder ganz aussetzen, Zuzahlungen tätigen oder über Ihr Vermögen in Form von (Teil-)Auszahlungen verfügen.

Auch während des Ansparens können Sie jederzeit bereits einen oder mehrere Entnahmepläne über die Option Investmentrente¹ beginnen. In Ihrem DWS Komfort Depot definieren Sie einfach ein oder mehrere Anlageziele sowie eine oder mehrere Anspardauern und unterlegen diese mit den für Sie passenden Fonds.

Wenn Sie sich z. B. für die risikogesteuerten Mischfonds DWS Defensiv, DWS Balance oder DWS Dynamik entscheiden, können Sie in der „Komfortzone“ Platz nehmen, denn die Experten der DWS verwalten diese Fonds mit Blick auf unterschiedliche Risikoneigungen, Renditeerwartungen und Halte-dauern des Anlegers (keine Garantie). Sie können so Ihre persönlichen Anlageziele mit den für Sie passenden Fonds unterlegen.

Kann ich meine Anlagestrategie während der Laufzeit wechseln?

Ja. Sie können jederzeit Ihre Anlagestrategie anpassen, z. B. zwischen den Mischfonds DWS Defensiv, DWS Balance und DWS Dynamik wechseln.² Bitte beachten Sie hierbei die entsprechenden empfohlenen Halte dauern und Ihre individuelle Risikoneigung.

Zusätzlich stehen Ihnen auch die kostenfreien Produktoptionen Beitragsdepot, Ablaufmanagement und Garantie zur Verfügung, wenn Sie bspw. einen gesteuerten Wechsel Ihrer Anlagestrategie vornehmen möchten. Sie haben des Weiteren Zugriff auf bis zu 600 weitere Fonds der DWS.²

Kann ich meine vermögenswirksamen Leistungen (VL) ins DWS Komfort Depot einzahlen?

Ja. Im Rahmen des DWS Komfort Depots kann ein VL-Investmentfonds über das Antragsformular eröffnet werden. Investiert wird dann in den DWS Top Dividende LD (ISIN DW0009848119). Weitere Informationen zum Fonds enthält der Verkaufsprospekt. Mit der Eröffnungsbestätigung Ihres DWS Komfort Depot Aktienfonds sind bis zu 400 Euro jährlich – im Rahmen der staatlichen Sparförderung (5. VermBG) – mit Sparszulage begünstigt.

Welche Produktoptionen bietet das DWS Komfort Depot?

Das DWS Komfort Depot bietet Ihnen Investment in der „Komfortzone“ und verschiedene Produktoptionen, damit Sie sich mit Ihrer Geldanlage heute und zukünftig wohlfühlen. Je nach Anlagedauer und individueller Risikoneigung können Sie Ihr Anlageziel mit z. B. unterschiedlichen risikogesteuerten Fonds hinterlegen. Sofern Sie einen Einmalbeitrag investieren möchten, bietet Ihnen die Beitragsdepotoption³ die Möglichkeit, nach und nach offensiver zu investieren (bspw. durch Umschichten vom DWS Defensiv in den DWS Balance oder DWS Dynamik). Während der Ansparphase haben Sie auch die Möglichkeit, über die Ablaufmanagementoption⁴ Ihr Investment nach und nach konservativer zu gestalten (bspw. durch Umschichten vom DWS Dynamik in den DWS Defensiv). Und über die Garantioption⁵ können Sie Ihr angespartes Vermögen sichern.

¹ Bei der Option Investmentrente handelt es sich nicht um eine versicherungsförmige lebenslange Leibrente, sondern um einen fonds-basierten Entnahmeplan. Sie können bei der Option Investmentrente entweder über den Verkauf von Fondsanteilen die Dauer Ihres Entnahmeplans festlegen oder Sie lassen sich so lange fest vereinbarte monatliche Beträge auszahlen lassen, bis das Depotguthaben vollständig aufgebraucht ist.

² Es können Ausgabeaufschläge und fondsspezifische Kosten gemäß aktuellem Fonds-Verkaufsprospekt anfallen. Bitte beachten Sie auch das Preisverzeichnis/Konditionentableau der DWS Fondsplattform Frankfurt unter www.dws.de/konditionen

³ Mit der Beitragsdepotoption können Sie Ihr Investment über den von Ihnen frei wählbaren Zeitraum offensiver ausrichten. Dies erfolgt über den kostenlosen regelmäßigen oder einmaligen Umtausch in Anteile der Fonds DWS Balance oder DWS Dynamik.

⁴ Mit der Ablaufmanagementoption können Sie Ihr Investment über den von Ihnen frei wählbaren Zeitraum defensiver ausrichten. Dies erfolgt über den kostenlosen regelmäßigen oder einmaligen Umtausch in Anteile des Fonds DWS Defensiv.

⁵ Mit der Garantioption können Sie kostenlos in Fonds mit einer Garantiekomponente wechseln, um Ihr angespartes Vermögen zu sichern. Hierfür können Sie wählen, ob Sie in einen der beiden Garantiefonds DWS Funds Global Protect 80 und DWS Funds Global Protect 90 wechseln möchten. Die beiden Garantiefonds sichern täglich 80 bzw. 90% des höchsten erreichten Anteilswertes ab. Die Deutsche Asset Management S.A. garantiert, dass der Anteilswert des Teilfonds zusätzlich etwaiger Ausschüttungen nicht unter 80 bzw. 90% des höchsten erreichten Netto-Inventarwertes liegt. Weitere Details zur Garantie enthält der Verkaufsprospekt der beiden Fonds.

Mit der Option Investmentrente¹ haben Sie die Möglichkeit, über die gesamte Laufzeit des Vertrages regelmäßige Entnahmen zu tätigen, z. B. zum Laufzeitende für Ihre Altersvorsorge, generell als Zusatzeinkommen oder befristet schon vorher, etwa für das Studium Ihrer Kinder. Bei der Option Investmentrente handelt es sich nicht um eine versicherungsförmige lebenslange Leibrente, sondern um einen fondsbasierten Entnahmeplan. Sofern Sie die Produktoptionen Beitragsdepot, Garantie oder Ablaufmanagement wählen, fallen keine Ausgabeaufschläge für den Fondstausch an. Bei Wahl der Option Investmentrente fällt kein Entgelt für die Einrichtung des Entnahmeplans an. Sie aktivieren diese Produktoptionen über das jeweilige Serviceblatt des DWS Komfort Depots, welches unter www.dws.de abrufbar ist.

Wie viele Anlageziele bzw. Sparpläne kann ich im DWS Komfort Depot bündeln?

Sie können in nur einem DWS Komfort Depot bis zu 90 Sparpläne und/oder Entnahmepläne mit unterschiedlichen Anlagezielen und Haltedauern führen – dies alles für derzeit acht Euro pro angefangenes Kalenderjahr und übersichtlich gebündelt in Ihrem DWS Komfort Depot mit Online-Zugriff für Ihre Transparenz.

Bereits im Antragsformular für das DWS Komfort Depot können Sie drei unterschiedliche Anlageziele mit den risikogesteuerten Mischfonds DWS Defensiv, Balance und Dynamik vorbelegen sowie ein weiteres Anlageziel mit Ihrer individuellen Fondsauswahl und das Anlageziel „Vermögenswirksame Leistungen“ (VL) auswählen. Darüber hinaus können Sie zu einem späteren Zeitpunkt mittels Auftrag an uns (per Serviceblatt) weitere Anlageziele hinzufügen oder über die Produktoption Investmentrente jederzeit einen Entnahmeplan starten. Das Mindestguthaben für die Einrichtung eines Entnahmeplans beträgt 15.000 Euro. Selbstverständlich können Sie jederzeit Beitragserhöhungen, Zuzahlungen oder Entnahmen mittels Kundenauftrag (Serviceblatt) tätigen.

Eignet sich das DWS Komfort Depot für die Wiederanlage?

Das DWS Komfort Depot eignet sich für die flexible Anlage von Einmalbeiträgen, z. B. aus ablaufenden Lebensversicherungen oder Erbschaften. Sie können einen Einmalbeitrag einzahlen und eine sofortige Investmentrente¹ beziehen, um Ihr regelmäßiges Einkommen zu erhöhen. Die Investmentrente kann aber auch erst nach einer von Ihnen frei gewählten Anspardauer beginnen. Sie können auch mehrere Investmentrenten mit unterschiedlichen Laufzeiten und Auszahlungshöhen vereinbaren. Das Mindestguthaben für die Einrichtung eines Entnahmeplans beträgt 15.000 Euro. Das Einrichten einer oder mehrerer Investmentrenten erfolgt entgeltfrei. Sie legen über den Verkauf von festen Fondsanteilen entweder die Dauer Ihrer Investmentrente fest oder Sie lassen sich so lange fest vereinbarte monatliche Beträge auszahlen, bis das Depotguthaben vollständig aufgebraucht ist. Den Auszahlungsrhythmus und die Höhe Ihrer Investmentrente bestimmen Sie selbst. Und Sie können beides jederzeit variieren oder die Auszahlungen auch ganz aussetzen. Es handelt sich bei der Investmentrente nicht um eine versicherungsförmige lebenslange Leibrente, sondern um einen fonds-basierten Entnahmeplan ohne Garantie.

¹ Bei der Option Investmentrente handelt es sich nicht um eine versicherungsförmige lebenslange Leibrente, sondern um einen fonds-basierten Entnahmeplan. Sie können bei der Option Investmentrente entweder über den Verkauf von Fondsanteilen die Dauer Ihres Entnahmeplans festlegen oder Sie lassen sich so lange fest vereinbarte monatliche Beträge auszahlen bis das Depotguthaben vollständig aufgebraucht ist.

Entsparen

Kann ich aus dem DWS Komfort Depot regelmäßige Auszahlungen tätigen?

Mit dem DWS Komfort Depot können Sie sich bequem regelmäßige Auszahlungen über einen oder mehrere Entnahmepläne einrichten. Diese Option heißt DWS Komfort Depot Investmentrente. Es handelt sich bei der Investmentrente nicht um eine versicherungsförmige lebenslange Leibrente, sondern um einen fondsbasierten Entnahmeplan ohne Garantie. Den Rhythmus der Auszahlungen und deren Höhe bestimmen Sie nach Ihren Bedürfnissen. Außerdem können Sie einen einmal eingerichteten Entnahmeplan jederzeit wieder stoppen und erneut Einzahlungen tätigen. Oder aber die Höhe der regelmäßigen Entnahmen nachträglich erhöhen oder reduzieren. Oder gar börsentäglich über Ihr komplettes Anlagevolumen verfügen. Sie können daher entweder über den Verkauf von Fondsanteilen die Dauer Ihres Entnahmeplans festlegen oder Sie lassen sich solange fest vereinbarte monatliche Beträge auszahlen, bis das Depotguthaben vollständig aufgebraucht ist.

Muss ich beim Entsparen bzw. bei der Einrichtung des Auszahlungsplans (Option Investmentrente) bestimmte Mindestlaufzeiten beachten?

Nein. Analog zum Ansparen können Sie die Dauer und Höhe Ihrer Investmentrente¹ individuell festlegen. Auch in der Entsparphase, bspw. wenn Sie einen Einmalbeitrag tätigen möchten, um einen Fondsauszahlungsplan direkt oder zu einem späteren Zeitpunkt zu starten, stehen Ihnen die Produktoptionen Beitragsdepot, Ablaufmanagement und Garantie zur Verfügung. Sie können Ihr Vermögen darüber hinaus jederzeit kapitalisieren.

Was ist der Unterschied zwischen der DWS Komfort Depot Investmentrente und einer Leibrente?

Im Gegensatz zu einer klassischen versicherungsförmigen Leibrente, welche lebenslang in fester Höhe – unabhängig vom erreichten Lebensalter des Kunden – leistet, ist bei der DWS Komfort Depot Investmentrente keine lebenslange Zahlungsvereinbarung möglich (keine Absicherung des Langlebkeitsrisikos). Die Auszahlung erfolgt bei der DWS Komfort Depot Investmentrente entweder über eine definierte Anzahl von Fondsanteilen oder einen festgelegten Auszahlungsbetrag, bis das Guthaben im DWS Komfort Depot aufgebraucht ist. Sofern das Depotguthaben verbraucht ist, können keine weiteren Auszahlungen erfolgen. Im Gegenzug haben Sie volle Flexibilität und jederzeitigen Zugriff auf das vorhandene Depotguthaben und können die regelmäßigen Entnahmen z. B. erhöhen, aussetzen oder ganz stoppen und das Restkapital jederzeit kapitalisieren. Auch erneute Einzahlungen in das Depot können getätigt werden. Die Ausrichtung Ihrer Kapitalanlage kann im DWS Komfort Depot jederzeit verändert werden und Sie können Ihre Auszahlungen innerhalb des Depots durch Ausgestaltung unterschiedlicher Anlageziele jederzeit neu strukturieren.

Wie transparent ist die Entsparphase des DWS Komfort Depots?

Sie können – analog zur Ansparphase – jederzeit über Ihr Online-Depot Einsicht in Ihr DWS Komfort Depot nehmen und z. B. die aktuellen Wertstände und Verkäufe in Ihrem Depot einsehen. Sie erhalten in der Entsparphase ebenfalls eine jährliche Jahresdepotaufstellung, welche Ihre Transaktionen sowie Wertstände übersichtlich zusammenfasst.

¹ Bei der Option Investmentrente handelt es sich nicht um eine versicherungsförmige lebenslange Leibrente, sondern um einen fondsbasierten Entnahmeplan. Sie können bei der Option Investmentrente entweder über den Verkauf von Fondsanteilen die Dauer Ihres Entnahmeplans festlegen oder Sie lassen sich so lange fest vereinbarte monatliche Beträge auszahlen, bis das Depotguthaben vollständig aufgebraucht ist.

Informationen für Berater

Wie kann ich Antrags- oder Auftragsformulare (z. B. Serviceblätter für Produktoptionen) downloaden?

Sie finden das Antragsformular für das DWS Komfort Depot bspw. im Beraterbereich unter www.dws.de oder hinterlegt in unserer Angebotssoftware DWS Power Inside. Die wichtigsten Serviceformulare zum Aktivieren der Produktoptionen sind in der Software hinterlegt. Alle Serviceblätter rund um das DWS Komfort Depot sind im Dokumentencenter/Beraterbereich unter www.dws.de abrufbar.

Wie viele Depotinhaber kann es beim DWS Komfort Depot geben?

Im Antragsformular können bis zu zwei Antragsteller (Depotinhaber) angegeben werden. Die Führung eines Gemeinschaftsdepots (Oder-Depot) ist möglich. Bitte beachten Sie: Wenn keine gemeinsame Veranlagung beider Depotinhaber (Ehepartner) gegeben ist, ist kein Freistellungsauftrag möglich. Soll ein VL-Portfolio geführt werden, ist kein Gemeinschaftsdepot möglich. Alle Depotinhaber haben unbeschränkten Zugriff auf die Anlageziele/Portfolios, einzelnen Fonds und Daten des DWS Komfort Depots. Sollte eine Einschränkung vom Kunden gewünscht sein, empfehlen wir aktuell die Führung mehrerer Depots.

Was ist bei minderjährigen Depotinhabern zu beachten?

Minderjährige Depotinhaber müssen immer ein Einzeldepot eröffnen, hier kann keine gemeinschaftliche Depotführung mit anderen Minderjährigen oder Erwachsenen erfolgen. Bei Minderjährigendepots sind immer alle Unterschriften der gesetzlichen Vertreter (z. B. Unterschriften beider Elternteile) notwendig.

Wie definiere ich ein Anlageziel im DWS Komfort Depot?

Das DWS Komfort Depot bietet Ihnen die Möglichkeit, unterschiedliche Sparpläne, Einmalinvestitionen und Entnahmepläne Ihres Kunden in einer Produktlösung zu bündeln und übersichtlich zu verwalten. Sie können diese unterschiedlichen Spar- bzw. Entsparvorgänge bereits in der Angebotssoftware sowie im Antragsformular als sog. Anlageziele (Portfolios) benennen (z. B. Altersvorsorge, Kredittilgung,

Ausbildungsfinanzierung) und mit der gewünschten Anlagedauer Ihres Kunden im DWS Komfort Depot hinterlegen. Für jedes Anlageziel (Portfolio) im DWS Komfort Depot können Sie eine entsprechende Kapitalanlage definieren (z. B. die DWS Mischfonds DWS Defensiv, DWS Balance und DWS Dynamik). Sie können jederzeit diese Anlageziele anpassen, auflösen oder neue, weitere Anlageziele mittels Kundenauftrag hinzufügen.

Gibt es eine Angebotssoftware für das DWS Komfort Depot?

Ja. Sie können mit der DWS Power Inside eine Angebotsberechnung durchführen (eigenständige Produktkategorie innerhalb der DWS Power Inside) und gleichzeitig Ihren DWS Komfort Depot Antrag elektronisch ausfüllen lassen. Sie erhalten über die DWS Power Inside zudem ein individualisiertes Angebot für den Kunden sowie ein Transparenzblatt, welches die anfallenden Kosten (inklusive Effektivkosten) des Produktes nach den individuellen Angaben Ihres Kunden ausweist.

Mein Kunde möchte eine ablaufende Lebensversicherung in ein DWS Komfort Depot investieren. Wie funktioniert das?

Wenn Ihr Kunde demnächst eine ablaufende Lebensversicherung in ein DWS Komfort Depot einbringen möchte, stellen wir Ihnen gern ein entsprechendes Abrufschreiben zur Weiterleitung an das Versicherungsunternehmen zur Verfügung. Sie beauftragen damit den Abruf der ablaufenden Lebensversicherung Ihres Kunden in ein DWS Komfort Depot. Hierfür eröffnen Sie zunächst ein DWS Komfort Depot und rufen dann per Schreiben die fällige Versicherung bei dem Versicherungsunternehmen ab. Nutzen Sie hierzu z. B. das Musteranschreiben („Anschreiben Überweisung aus LV“) an die Versicherungsgesellschaft, welches wir Ihnen in der DWS Power Inside bei der Antragserstellung für das DWS Komfort Depot zur Verfügung stellen. Nach Eröffnung des DWS Komfort Depots tragen Sie einfach die DWS Komfort Depotnummer im Musterbrief ein und schicken das Schreiben – versehen mit den erforderlichen Kundendaten – direkt an das Versicherungsunternehmen mit der Aufforderung zur Übertragung.

Wie wird das DWS Komfort Depot vergütet?

Für den Fondserwerb können Ausgabeaufschläge anfallen (ratierliche Vergütung). Weitere Details entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Verkaufsprospekt des/der gewählten Fonds. Weiterhin gilt das aktuelle Preisverzeichnis der DWS Fondsplattform Frankfurt, welches Sie unter www.dws.de/konditionen abrufen können. Bitte beachten Sie, dass bei Wahl der Produktoptionen Beitragsdepot, Garantie und Ablaufmanagement für den Fondswechsel keine Ausgabeaufschläge bei Nutzung des entsprechenden Serviceblattes anfallen. Die Ausgabeaufschläge können Sie in der Angebotssoftware bzw. auf dem Antragsformular rabattieren. Nutzen Sie hierfür die entsprechenden Tariffelder. Sie partizipieren auch am Wert Ihrer Fondsbestände über die gesamte Dauer der Anspar- und Entsparphase. Unter „Beraterdetails“ in der Angebotssoftware DWS Power Inside können Sie die Entwicklung Ihrer Bestandsprovision nach Ihren Parametern simulieren.

Wie und in welcher Höhe kann ich Ausgabeaufschläge reduzieren?

Berater können im Antragsformular für das DW Komfort Depot über das Tariffeld „Ausgabeaufschläge“ rabattieren bzw. in der Angebotssoftware DWS Power Inside kostenreduzierte Ausgabeaufschläge mittels Tarifstufen berechnen. Sie können die Ausgabeaufschläge in 10- bzw. 25%- Schritten reduzieren, wobei T10 für eine 10%ige Reduzierung des Ausgabeaufschlags und T100 für einen vollständigen Verzicht auf Ausgabeaufschläge steht. Wenn Sie in der Angebotssoftware einen kostenreduzierten Tarif hinterlegen, werden im Angebot/ Transparenzblatt automatisch die Kosten des Ausgabeaufschlags reduziert berechnet und im Antragsformular hinterlegt. Bitte beachten Sie, dass Sie im Antragsformular bzw. in der Angebotssoftware nur auf Depotebene (d. h. für alle Portfolios/Anlageziele gleichlautende) Kostenreduzierungen auf den Ausgabeaufschlag hinterlegen können. Das DWS Komfort Depot wird dann mit der entsprechenden Tarifstufe eröffnet. Dieser Tarif gilt dann bis auf Weiteres bzw. bis Sie mit schriftlichen Auftrag auf den Serviceformularen (z. B. für Fondstausch) abweichende Tarife (neu) hinterlegen. Sie können mittels der zur Verfügung gestellten Serviceblätter zusätzlich einzelne Portfolios/Anlageziele oder Fonds unterschiedlich rabattieren. Geben Sie hierzu bei Ihren Aufträgen stets die entsprechende Depot –

sowie die betreffende Portfolionummer für das Anlageziel an, um eine rückfragenfreie Bearbeitung des Auftrags zu ermöglichen. Wir empfehlen, reduzierte Ausgabeaufschläge auf Depotebene zu verwalten.

Wie erhalte ich als Berater Vertragsinformationen zum DWS Komfort Depot?

Vertragsdaten, Depotstände und sonstige Informationen zum DWS Komfort Depot können über unser Beraterportal DWS Partner@Web abgerufen werden. Für eine Freischaltung wenden Sie sich bitte an Ihre jeweilige Vertriebspartnerzentrale bzw. an Ihren Pool.

Gibt es spezielle Vertriebsunterlagen für das DWS Komfort Depot?

Für Ihr Kundengespräch stellen wir Ihnen eine Kundenbroschüre zum DWS Komfort Depot sowie zwei Merkblätter mit den wichtigsten Produktmerkmalen, geeignet für Endkunden, zur Verfügung. Das Merkblatt „DWS Komfort Depot Investmentrente“ wendet sich speziell an Anleger, die gern direkt mit einem Entnahmeplan Auszahlungen aus dem DWS Komfort Depot erhalten möchten oder das Thema Wiederanlage/ ablaufende Lebensversicherungen im Fokus haben. Nutzen Sie auch die Angebotssoftware DWS Power Inside, um individualisierte Angebote für Ihre Kunden und Kostenausweise (Transparenzblatt) zu erstellen.

Wo kann ich die Konditionen für das DWS Komfort Depot nachlesen?

Die aktuell gültigen Konditionen finden Sie im Preisverzeichnis/Konditionentableau der DWS Fondsplattform Frankfurt unter www.dws.de/konditionen. Bitte beachten Sie, dass bei Umtausch in Anteile der Fonds DWS Defensiv, DWS Balance und DWS Dynamik keine Umtauschkonditionen gelten, sondern Ausgabeaufschläge anfallen. Es ist grundsätzlich möglich, im Rahmen des DWS Komfort Depots auch auf die Fonds der DWS Fondsplattform Frankfurt zuzugreifen. Beachten Sie hierfür die ausgewiesenen Konditionen im Preisverzeichnis.

Wichtige Hinweise

Deutsche Asset Management (Deutsche AM) und DWS Investments sind die Markennamen für den Asset-Management-Geschäftsbereich der Deutsche Bank AG und ihrer Tochtergesellschaften. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Kunden Produkte oder Dienstleistungen der Deutsche Asset Management anbieten, werden in den entsprechenden Verträgen, Verkaufsunterlagen oder sonstigen Produktinformationen benannt.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar. Die vollständigen Angaben zum Fonds einschließlich der Risiken sind dem Verkaufsprospekt in der geltenden Fassung zu entnehmen. Dieser sowie die Wesentlichen Anlegerinformationen stellen die allein verbindlichen Verkaufsdokumente des Fonds dar. Anleger können diese Dokumente und die jeweiligen zuletzt veröffentlichten Jahres- und Halbjahresberichte in deutscher Sprache bei ihrem Berater, bei der Deutsche Asset Management Investment GmbH, Mainzer Landstraße 11–17, D-60329 Frankfurt am Main und, sofern es sich um Luxemburger Fonds handelt, bei der Deutsche Asset Management S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxembourg erhalten sowie elektronisch unter www.dws.de herunterladen.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Deutsche Asset Management Investment GmbH wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftigen Wertentwicklungen. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nicht zutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), die Nettowertentwicklung zusätzlich den Ausgabeaufschlag; weitere Kosten können auf Anlegerebene anfallen (z. B. Depotkosten), die in der Darstellung nicht berücksichtigt werden. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Nähere steuerliche Informationen enthält der Verkaufsprospekt.

Der Fonds kann aufgrund der Zusammensetzung bzw. der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität (Wertschwankung) aufweisen. Wie im jeweiligen Verkaufsprospekt erläutert, unterliegt der Vertrieb des oben genannten Fonds in bestimmten Rechtsordnungen Beschränkungen. So darf der hierin genannte Fonds weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Personen oder in den USA ansässigen Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nur in solchen Staaten verbreitet oder veröffentlicht werden, in denen dies nach den jeweils anwendbaren Rechtsvorschriften zulässig ist. Der direkte oder indirekte Vertrieb dieses Dokuments in den USA sowie dessen Übermittlung an oder für Rechnung von US-Personen oder an in den USA ansässige Personen sind untersagt.

Deutsche Asset Management Investment GmbH
Mainzer Landstraße 11–17
60329 Frankfurt am Main
www.dws.de