



## News der Fondsplattform Frankfurt und Luxemburg

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

in unserem heutigen Newsletter informieren wir Sie über die folgenden Themen:

- \_ Aktualisierung persönlicher Kundendaten
- \_ Depotentgelt 2021
- \_ Neuigkeiten Altersvorsorge

Mit freundlichen Grüßen

Ihre DWS Fondsplattform

---

### Aktualisierung persönlicher Kundendaten

Wie in unserem letzten Newsletter angekündigt, haben wir im November ca. 35.000 Kunden der DWS Fondsplattform Frankfurt angeschrieben, um fehlende oder zu aktualisierende personenbezogene Daten einzuholen. Kunden, die bisher noch nicht auf unser Schreiben reagiert hatten, haben inzwischen ein Erinnerungsschreiben erhalten. An dieser Stelle möchten wir darauf hinweisen, dass wir die Depots mit einer temporären Verfügungssperre versehen müssen, falls die entsprechenden Daten nicht bis zum **13. Dezember 2021** aktualisiert wurden. Diese Sperre gilt solange bis die Kundendaten vollständig aktualisiert sind. Erst im Nachgang können wir die Entsperrung wieder aufheben.

Informationen zu den Kundengruppen und der Zeitplanung können Sie der nachfolgenden Tabelle entnehmen. Eine Übersicht der betroffenen Depots können wir bei Bedarf den Vertriebspartnerzentralen zur Verfügung stellen.

Weitere Hintergründe, Musterbriefe und ausführliche Beschreibungen zu unserem Vorgehen finden Sie [hier](#). FAQs für mögliche Kundenfragen haben wir [hier](#) für Sie zusammengestellt.

Kundengruppe	Kurzbeschreibung Vorgehen	Zeitliche Planung
<b>Kunden mit Online Depot</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kundenansreiben in <b>elektronische Postbox und Hinweis mittels Pop-Up</b> im Online-Zugang</li> <li>▪ Selbstständige <b>online Datenaktualisierung</b> durch den Kunden</li> <li>▪ Sofern Pop-Up an drei verschiedenen Tagen übergangen wird, ist der Online-Zugang nur noch eingeschränkt nutzbar</li> <li>▪ Bei Nicht-Reaktion nach zwei Wochen: Erinnerungsschreiben mit erneuter Frist von zwei Wochen; danach wird das Depot für Verfügungen gesperrt</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Erstanschreiben:</b> 46. Kalenderwoche (ab 15.11.2021)</li> <li>- <b>Erinnerungsschreiben:</b> 48. Kalenderwoche (ab 29.11.2021)</li> <li>- <b>Verfügungssperre bei Nicht-Reaktion:</b> 50. Kalenderwoche (ab 13.12.2021)</li> </ul>
<b>Kunden ohne Online Depot via Online-Lösung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kundenansreiben <b>auf dem Postweg inkl. Angebot die Daten online zu aktualisieren</b> und gleichzeitig auf Online-Depotführung mittels einmaligen Passwortes umzustellen</li> <li>▪ Bei Nicht-Reaktion nach zwei Wochen: Erinnerungsschreiben mit erneuter Frist von zwei Wochen; danach wird das Depot für Verfügungen gesperrt</li> </ul>	<p style="text-align: center;">↓</p> <p>Die Sperre kann erst wieder aufgehoben werden, wenn die Daten vollständig und aktualisiert vorliegen.</p>
<b>Kunden ohne Online Depot via Serviceformular</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bestimmten Kunden kann die Online-Lösung derzeit leider noch nicht angeboten werden (z.B. Gemeinschaftsdepots)</li> <li>▪ Kundenansreiben <b>auf dem Postweg unter Beifügung eines Serviceformulars</b> zur Aktualisierung der Daten</li> <li>▪ Bei Nicht-Reaktion nach zwei Wochen: Erinnerungsschreiben mit erneuter Frist von zwei Wochen; danach wird das Depot für Verfügungen gesperrt</li> </ul>	

## Depotentgelt 2021

Das jährliche Depotentgelt wird in diesem Jahr am 10. Dezember 2021 ermittelt und durch Anteilsverkauf den Depots belastet.

## Neuigkeiten private Altersvorsorge & Vermögensaufbau

### Annahmeschluss 2021

Bitte beachten Sie unsere Annahmeschlusszeiten 2021 für Altersvorsorgeanträge. Wir garantieren Ihnen, dass alle vollständig und rückfragefrei ausgefüllten Altersvorsorgeanträge, die bis zum unten angegebenen Datum bei uns eingehen, noch fristgerecht für das Beitragsjahr 2021 verarbeitet werden. Für später eingehende Anträge können wir dies nicht garantieren.

Bitte senden Sie Ihre papierhaften Anträge per Post an:

DWS Investment GmbH, Mainzer Landstraße 11-17, 60329 Frankfurt am Main.

Eine Schalterannahme bieten wir in diesem Jahr nicht an. Bitte reichen Sie Ihre Anträge rechtzeitig ein.

Elektronische Übermittlung: Bis 30.12.2021 um 12:00 Uhr  
Papierhafte Antragsformulare: Bis 20.12.2021

### Basisrente: Beitragsbemessungsgrenze 2022

Die Maximalwerte für die Beitragszahlung bei der Basisrente werden für das Jahr 2022 angepasst. Die Werte haben sich etwas angenähert, d. h. für Bewohner in Westdeutschland wurde sie etwas reduziert, während für die neuen Bundesländer eine Steigerung erfolgt. In den Berechnungsmodellen der DWS PowerInside sind die jeweiligen Bundesländer mit ihrer Beitragsbemessungsgrenze berücksichtigt.

Die neuen Maximalbeiträge für das Jahr 2022 im Überblick:

	Ledige	Verheiratete
West	25.639 EUR	51.278 EUR
Ost	24.749 EUR	49.498 EUR

### Neue Rentenwerte ab Januar 2022

Zum Januar 2022 wird der Höchstrechnungszins für Versicherungen von aktuell 0,9% auf dann 0,25% gesenkt. Dies hat auch Auswirkungen auf die Rentenphase der DWS Riester- und Basisrenten-Verträge. So werden sich die monatlichen Garantierenten ab Januar 2022 reduzieren.

Bei den Riesterverträgen wird sich der Einmalbeitrag für die Rentenphase ab 85 weiter erhöhen.

### Keine steuerliche Berücksichtigung der Altersvorsorgebeiträge

Gemäß §10 Absatz 4 AltvDV (Altersvorsorge-Durchführungsverordnung) kann der Zulageberechtigte gegenüber seinem Anbieter (hier DWS) erklären, dass er eine steuerliche Berücksichtigung seiner an den Anbieter entrichteten Altersvorsorgebeiträge für den jeweiligen Vertrag bei der Ermittlung der abziehbaren Sonderausgaben nach §10a des Einkommensteuergesetzes durch die Finanzbehörden nicht beabsichtigt. Sofern der Kunde keine

steuerliche Berücksichtigung der Altersvorsorgebeiträge beabsichtigt, bitten wir ihn uns dies mitzuteilen und das hierfür relevante Serviceblatt „Verzicht auf steuerliche Berücksichtigung Altersvorsorgebeiträge“ unterschrieben an uns zu senden.

Die Erklärung gilt ab dem Veranlagungsjahr, das dem Jahr folgt, in welchem die Erklärung gegenüber dem Anbieter abgegeben wird.

---

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

ein anspruchsvolles 2021 neigt sich dem Ende entgegen. Wir, das ganze Team der DWS Fondsplattform in Frankfurt und Luxemburg, möchten uns für die gute und ehrliche Zusammenarbeit bedanken.

Wir wünschen Ihnen und Ihren Familien eine schöne Vorweihnachtszeit, ein frohes Weihnachtsfest und einen guten Start in ein gesundes und erfolgreiches 2022!

Ihre DWS Fondsplattform

---

### Kontaktdaten und Servicezeiten

#### Fondsplattform Frankfurt

Partner Service Line (PSL) der DWS:

Tel.: +49 69 910-12600

Fax: +49 69 910-19090 (klassische Depotführung)

+49 69 910-19050 (Altersvorsorge)

E-Mail: [vertrieb.dws@dws.com](mailto:vertrieb.dws@dws.com)

Servicezeiten: Montag bis Freitag 9:00 bis 17:00 Uhr

Postanschrift: DWS Investment GmbH, 60612 Frankfurt

### Digitale Vermögensverwaltung

Kunden-Hotline: +352 42101-860  
+49 800-4444-889<sup>1</sup>  
E-Mail: [deutscheinvest.lu@dws.com](mailto:deutscheinvest.lu@dws.com)  
Servicezeiten: Montag bis Freitag 9:00 bis 17:00 Uhr,

### Fondsplattform Luxemburg

Berater-Hotline: +352 42101-8100  
E-Mail: [dws.lux@dws.com](mailto:dws.lux@dws.com)  
Servicezeiten: Montag bis Freitag 9:00 bis 17:00 Uhr,  
Postanschrift: DWS Investment S.A., B.P. 766, L-2017  
Luxemburg

Diese Werbemitteilung ist ausschließlich für professionelle Kunden bestimmt.

#### Wichtiger Hinweis:

DWS ist der Markenname unter dem die DWS Group GmbH & Co KGaA und ihre Tochtergesellschaften, ihre Geschäfte betreiben. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Kunden Produkte oder Dienstleistungen der DWS anbieten, werden in den entsprechenden Verträgen, Verkaufsunterlagen oder sonstigen Produktinformationen benannt.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS Investment GmbH wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegen keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung solcher Empfehlungen. Die Vervielfältigung, Veröffentlichung sowie die Weitergabe des Inhalts in jedweder Form ist nicht gestattet.

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.

DWS Investment GmbH. Stand: 7. Dezember 2021. CRC 087013

---

<sup>1</sup> Kostenfrei aus dem deutschen Festnetz.