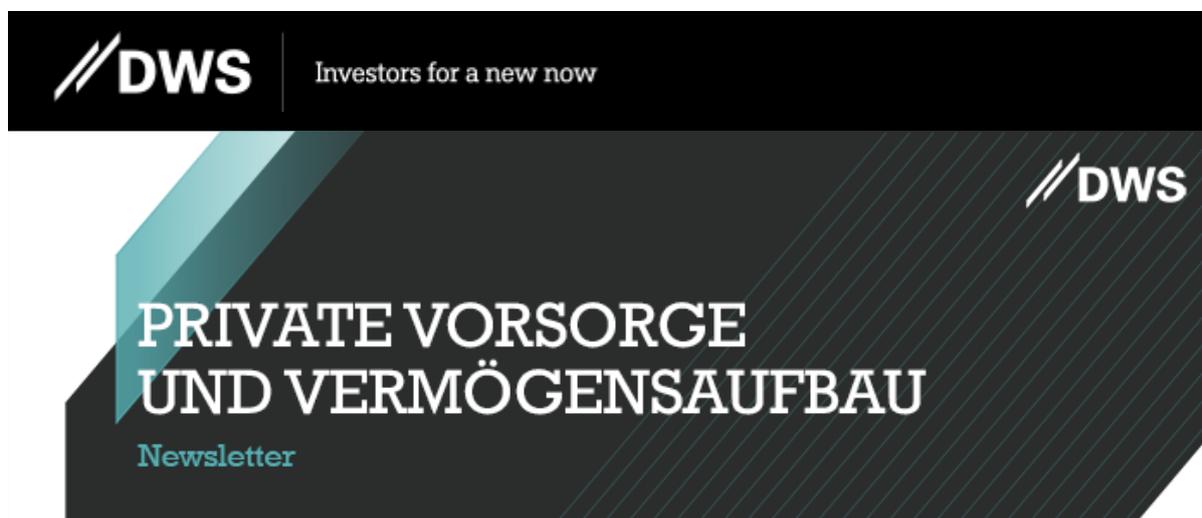


In Browser anzeigen

Diese Werbemitteilung ist nur für professionelle Kunden (MiFID Richtlinie 2014/65/EU Anhang II) und Berater bestimmt. Keine Weitergabe an Privatkunden.



Inhalte:

1. Wertentwicklung DWS Altersvorsorgeverträge im Jahr 2022
2. Deaktivierung des (DWS) Komfort Depot in der Power Inside und im softfair-Investmentmodul
3. DWS Riester-Vertrag: Höhere Zuzahlungsgrenzen und Anbieterwechsel zur DWS wieder möglich
4. Vorsorge Neuigkeiten und -Newsletter
5. DWS Veranstaltungen und Webinare
6. Aktuelle Marktberichte und News

## 1. Wertentwicklung DWS Altersvorsorgeverträge im Jahr 2022

Wie angekündigt hat der Versand der Jahresabrechnungen 2022 der DWS Altersvorsorgeverträge bereits Mitte März begonnen. Der Großteil der DWS Kunden dürfte die Abrechnungen inzwischen erhalten haben. Da wegen der ungünstigen Kapitalmarktentwicklung im letzten Jahr die meisten DWS Verträge eher eine negative Wertentwicklung aufweisen, haben wir für unsere Vertriebspartner verschiedene unterstützende Materialien erstellt. Wir erklären darin die Hintergründe der Vertragsentwicklungen im letzten Jahr sowie die Funktionsweise unseres Garantiemodells und gehen auf die mögliche weitere Entwicklung der Verträge ein. Zudem zeigen wir welche Handlungsoptionen für Sie und Ihre Kunden jetzt bestehen. Wichtig zu wissen: die gestiegenen Zinsen können nun erstmals seit längerem wieder eine Möglichkeit auf einen Anstieg der Wertsteigerungskomponente in den Altersvorsorgeverträgen bieten.

Mit Hilfe der folgenden Unterlagen können Sie sich auf mögliche Rückfragen Ihrer Kunden vorbereiten:

- ↓ [Präsentation zum bereits stattgefundenen DWS Webinar "Riester-Wertentwicklung 2022 - Wie war die Entwicklung im letzten Jahr und wie kann es weitergehen?"](#)
- » [Neue Product News zur Kapitalmarktentwicklung 2022](#)

 [Fragen und Antworten \(FAQs\) zur Wertentwicklung der Altersvorsorgeverträge 2022](#)

 [Kurz-Video zur Funktionsweise des DWS Garantiemodells](#)

 [Aktuelle Muster Jahresdepotabrechnungen für das Jahr 2022](#)

Nachfolgend eine Gesamtübersicht der Unterlagen und Verlinkungen in einem Onepager zusammengeführt:

 [Onepager zur Altersvorsorge JDA 2022](#)

DWS gibt keine Steuerberatung. Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen ab und kann sich in der Zukunft ändern.

---

## 2. Deaktivierung des (DWS) Komfort Depot in der Power Inside und im softfair-Investmentmodul

Die MorgenFund GmbH überarbeitet gerade die zukünftigen Depotmodelle. Aus diesem Grund wurde das Neugeschäft des (DWS) Komfort Depots mit Wirkung zum 28.02.2023 eingestellt und in allen Softwarelösungen deaktiviert. Über Neuigkeiten hierzu informieren wir Sie rechtzeitig.

Bestehende Komfort Depot Verträge werden unverändert fortgeführt und können wie gewohnt weiterhin bespart werden.

Im Rahmen Ihres Neu- und Bestandsgeschäfts stehen Ihnen unsere DWS-Fonds selbstverständlich weiterhin bei allen bekannten Depotstellen zur Verfügung.

---

## 3. DWS Riester-Vertrag: Höhere Zuzahlungsgrenzen und Anbieterwechsel zur DWS wieder möglich

Die Zinsen an den Märkten sind zuletzt stark gestiegen. Das gibt unseren Riester-Kunden die Chance, mit neuen oder zusätzlichen Einzahlungen in Ihrem Riester-Vertrag Ihre Wertsteigerungskomponente zu erhöhen. Aufgrund der verbesserten Zinssituation öffnen wir unseren DWS Riester-Bestand ab sofort für folgende Zuzahlungen:

- bis 10.000 EUR jährlich bei einer Restlaufzeit von 15 Jahren
- bis 2.100 EUR jährlich bei Restlaufzeiten unter 15 Jahren

Zudem sind Kapital-Übertragungen von Riester-Verträgen von anderen Anbietern zur DWS wieder möglich - sofern die Restlaufzeit des aufnehmenden DWS Riester-Vertrages noch mindestens 10 Jahre beträgt.

 [DWS Serviceformular für Zuzahlungen](#)

 [DWS Serviceformular - Anbieterwechsel zur DWS](#)

DWS gibt keine Steuerberatung. Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen ab und kann sich in der Zukunft ändern. Investitionen in Investmentfonds unterliegen Risiken, es kann zu einem Verlust des eingesetzten Kapitals kommen.

---

## 4. Vorsorge Neuigkeiten und -Newsletter

### Neue Power Inside-Version 10.0.0 seit 12/2022 verfügbar

Auf dieser Seite sind Downloads für das manuelle Update der Power Inside verfügbar:

<https://piupdate.investmentrechner.de/>

### Informationen zum Versand der Jahresdepotabrechnungen 2022

Der Versand der Jahresdepotabrechnungen für die DWS Altersvorsorge-Verträge ist wie geplant am 17.03.2023 gestartet und wird voraussichtlich am 10. April abgeschlossen sein. Hier finden Sie unsere [FAQs zur JDA](#).

### Preis Anpassung bei den DWS Vorsorge-Depots ab 2023

Aufgrund der in unseren Altersvorsorgeverträgen (ab Rechtsstand 5 - April/2012) vereinbarten Preisindexklausel, erhöhen wir für diese Verträge das jährliche Depotentgelt von 19,- auf 21,- Euro jährlich.

### Mailing zur Legitimation an ca. 8.000 DWS Altersvorsorgekunden

Aufgrund regulatorischer Vorgaben sind Finanzinstitute verpflichtet ihre Geschäftsbeziehungen kontinuierlich zu überwachen -der § 10 GWG ff. gibt hierbei den rechtlichen Rahmen vor. Wir haben daher in den letzten Wochen ca. 8.000 Altersvorsorgekunden aus verschiedenen Gründen informiert und um eine neue Legitimation (Serviceblatt) inklusive einer neuen Ausweiskopie gebeten. Die DWS wird nun kontinuierlich alle Kunden, deren Personalausweise oder Reisepässe ablaufen, rechtzeitig kontaktieren und neue Legitimationsdokumente anfordern. Wichtig hierbei ist eine lesbare Ausweiskopie, auf der das Bild der zu legitimierenden Person zweifelsfrei zu erkennen ist.

Die entsprechenden Legitimationsdaten sind Bestandteil unsererer KS025 Datenlieferung an unsere Vertriebspartner und können dort bereits heute proaktiv ausgelesen werden.



## Entdecken Sie unseren exklusiven Vorsorge Newsletter für Berater

Melden Sie sich jetzt über folgende Anmeldeseite zum DWS Vorsorge Newsletter an und lassen sich regelmäßig über aktuelle Produkt-, Abwicklungs- und Fonds-Themen aus dem Bereich „Private Vorsorge und Vermögensaufbau“ informieren. Der Newsletter ist nur für Professionelle Anleger.

[Zum Vorsorge Newsletter anmelden](#)

---

## 5. DWS Veranstaltungen und Webinare

DWS präsentiert: BBB – Berlin, Brüssel, Breiting.



BBB – Berlin, Brüssel, Breiting. Der Regulatorik-Talk für den Vertrieb. Frische Infos und Blicke hinter die Kulissen von ESG, Altersvorsorge, Beratung, Regulatorik für Ihre Vertriebspraxis.

**Thema am 21. April 2023:**

„Fokusgruppe pAV“: Diskussion mit unserer Regierung um eine erneuerte private Altersvorsorge, also die Frage ob Staatsfonds oder neue (erneuerte) private Förderung.



## FrühstücksTALK – zu Gast bei Thomas Piltz.



**Der Frühstückstalk erweitert unsere digitalen Formate.**

Moderator und regionaler Vertriebsdirektor Thomas Piltz interviewt Persönlichkeiten der DWS. Jeden ersten Dienstag im Monat, um 9 Uhr, in 15 Minuten.

Registrieren Sie sich oder Ihre KollegInnen gern für folgende Veranstaltungen:

**Am 04. April: DWS Top Dividende - Das Comeback einer Investment-Ikone.**

Fondsmanager Dr. Thomas Schüßler im Gespräch mit Thomas Piltz.

Anregungen und Fragen richten Sie gern an [ihre.dws@dws.com](mailto:ihre.dws@dws.com).



Eine Übersicht unserer kommenden DWS Veranstaltungen finden Sie nachfolgend:

## 6. Aktuelle Marktberichte und News



### Nachdenken - Ein Podcast von Thomas Richter

#### Episode 26: Wie entwickeln sich die Fondskosten?

**Welche Faktoren die Kostenentwicklung beeinflussen.** Fondsgebühren sind ein großes Thema, das zeigt auch die aktuell wieder aufgeflamnte Debatte um ein mögliches Provisionsverbot. Thomas Richter und Professor Steffen Kern (ESMA) diskutieren, wie sich die Fondskosten in den vergangenen Jahren entwickelt haben und wo deutsche Fonds im EU-Vergleich liegen.

[Zum BVI Podcast](#)

### BVI Finanzwissen

#### Fonds: Eine flexible Geldanlage für jeden

Die Deutschen horten einen großen Teil ihrer Ersparnisse auf Giro- und Tagesgeldkonten, Sparbüchern oder als Bargeld. Damit verzichten sie auf...

[Mehr vom BVI erfahren](#)

Quelle: [www.bvi.de](http://www.bvi.de).

DWS gibt keine Steuerberatung. Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen ab und kann sich in der Zukunft ändern.

## Ansprechpartner & Kontaktdaten

Kundenhotline für die DWS Private Altersvorsorge

Partner Service Line (PSL) der DWS

 Tel: +49 (0) 69 910 - 12600 (für Berater)

Tel: +49 (0) 69-910 - 12381 (für Endkunden)

Fax: +49 69 910 19050 (für alle)

 [vertrieb.dws@dws.com](mailto:vertrieb.dws@dws.com)

Servicezeiten: Mo. bis Fr. von 9 bis 17 Uhr

Postanschrift: DWS Investment GmbH, 60612 Frankfurt

Sie haben Fragen, Wünsche oder Anregungen? Gerne stehen Ihnen Ihre zentralen Ansprechpartner bei der DWS zur Verfügung.

Herzliche Grüße aus Frankfurt

Ihr Team **Private Vorsorge und Vermögensaufbau** 

		
<b>SEBASTIAN MENTEL</b> Leiter Key Account Management - Private Vorsorge und Vermögensaufbau Tel. +49 (69)910-13831 <a href="mailto:sebastian.mentel@dws.com">sebastian.mentel@dws.com</a>	<b>MATTHIAS DEDIO</b> Key Account Manager - Private Vorsorge und Vermögensaufbau Tel. +49 (69)910-14247 <a href="mailto:matthias.dedio@dws.com">matthias.dedio@dws.com</a>	<b>THORSTEN RITZHEIM</b> Key Account Manager - Private Vorsorge und Vermögensaufbau Tel. +49 (69)910-19337 <a href="mailto:thorsten.ritzheim@dws.com">thorsten.ritzheim@dws.com</a>