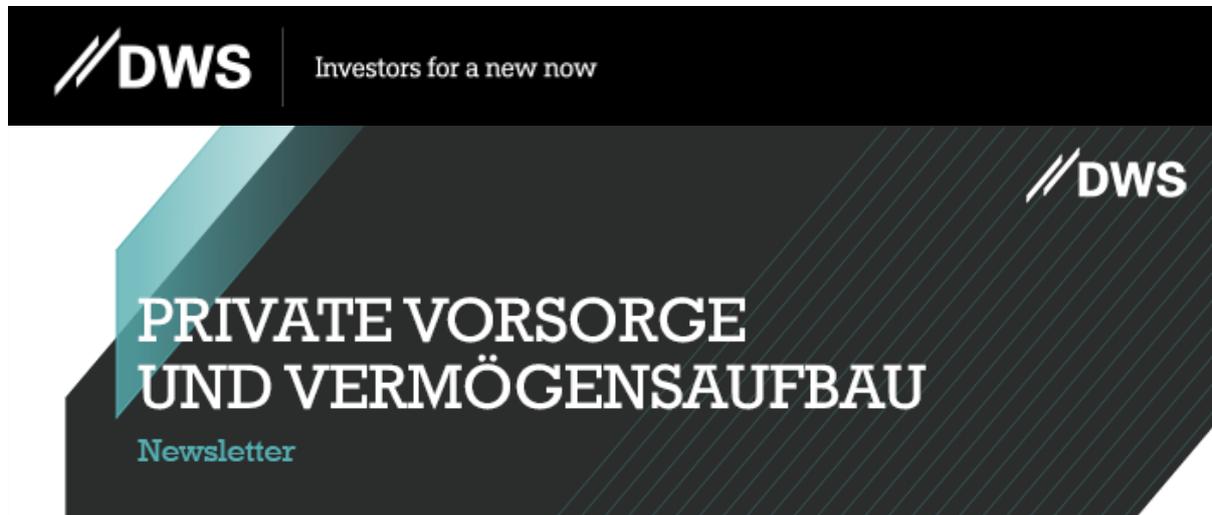


## In Browser anzeigen

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



Sehr geehrte Damen und Herren,

nachfolgend informieren wir Sie über aktuelle Themen und Neuigkeiten aus dem Bereich "Private Vorsorge und Vermögensaufbau" der DWS. Viel Freude beim Lesen.

### **Inhalte:**

- 1. Vertriebsaktion geht weiter: kostenfreie Riester-Zuzahlung**
- 2. Vorsorge-Neuigkeiten und -Newsletter**
- 3. DWS Veranstaltungen und Webinare**
- 4. Aktuelle Marktberichte und News**
- 5. Frage des Monats**

---

## **1. Vertriebsaktion geht weiter: kostenfreie Riester-Zuzahlung**

Die Wertentwicklung der Riesterverträge im Jahr 2022 war für viele Kunden enttäuschend. Durch den deutlichen Zinsanstieg haben vor allem lang laufende Rentenfonds erheblich an Wert verloren. Im Gegenzug bringt das nun höhere Zinsniveau im Allgemeinen den Vorteil, dass neue Einzahlungen in die Riesterverträge es nun ermöglichen, wieder höhere Anteile der Beiträge in die Risikokomponente zu investieren. Auf mittlere und lange Sicht ist es daher eine gute Botschaft, dass jetzt wieder ein höheres Zinsniveau herrscht und sich damit zukünftige Renditepotenziale ergeben können.

Wir bieten daher folgende befristete Aktion zur kostenfreien Zuzahlung in die Riester-Verträge Ihrer Kunden an.

**Unsere Vertriebsaktion geht weiter:  
kostenfreie Zuzahlung in die Riester-Verträge**

Aufgrund der verbesserten Zinssituation öffnen wir unseren DWS Riester-Bestand ab sofort für folgende Zuzahlungen:

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

Zudem sind Kapital-Übertragungen in unsere DWS Riester-Verträge wieder möglich - sofern die Restlaufzeit des bestehenden DWS Riester-Vertrages noch mindestens 10 Jahre beträgt.

Bitte beachten Sie, dass diese **bis zum 31.08.2023 befristete Aktion** nur mit dem folgenden Serviceformular möglich ist.

↓ [Serviceformular Sonderaktion Zuzahlung 2023](#)

↓ [Serviceformular - Anbieterwechsel zur DWS](#)

### Kundenselektion im Portal Partner@Web

Nutzen Sie das Portal Partner@web, um sich über Ihre Kunden einen Überblick zu verschaffen. Sie finden hier unter Reports / Report Manager einige Vordefinierte Reports (Themen: Zulagen), anhand derer Sie prüfen können, ob bei Ihren Kunden Handlungsbedarf besteht.

Hinweis: Nach erfolgreicher Anmeldung finden Sie auf der Startseite rechts eine Kurzeinführung zum Menü.

[↗ Zum Partner@web](#)

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.

---

## 2. Vorsorge-Neuigkeiten und -Newsletter

### a) Erweiterung der wohnwirtschaftlichen Maßnahmen gem. § 92a EstG

Zum 01.01.2024 wird auch die energetische Sanierung von Immobilien im Rahmen der sogenannten Wohnriesterentnahme möglich sein. Die Entsprechenden Anträge sind direkt bei der ZfA zu stellen.

- [Entnahmeantrag online stellen](#)

### b) Neue Übersicht der Altersvorsorge Serviceformulare

Die Altersvorsorge Serviceformulare wurden überarbeitet und sind im DWS Formularcenter eingestellt. Hier finden Sie eine Übersicht aller Serviceformulare.

- [Übersicht DWS Serviceformulare](#)
- [Zum DWS Formularcenter](#)

Hinweis: Formulare für das klassische Investmentgeschäft (ehemals DWS Depot) finden Sie ab sofort auf den Webseiten der [MorgenFund GmbH](#).

### c) Aktuelle Power Inside-Version 10.0.0 seit 12/2022

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

[🔗 Zum Download der Power Inside](#)



## 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](#)

## 3. 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 22.09.2023:

- Rentenpaket der Ampelkoalition ("Update Aktienrente & Co")
- Ergebnisse der 'Fokusgruppe' - und wie geht es weiter?
- Retail Investmentstrategie – was steckt im 'Regulierungs-Cocktail' von Frau McGuinness?

### Vormerken: 15. Dezember 2023:

- Jahres-Schlußausgabe; Rück- und vor allem Ausblick auf 2024

[Registrierung zum BBB Webinar](#)

## 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 01. August 2023:**

**DWS Invest Metaverse - Echte Renditen in einer digitalen Welt.**

**Das Metaverse gilt als die neue Normalität. Welche Chancen eröffnen sich für Ihre Kunden?**

**Fondsmanager Manuel Mühl im Gespräch mit Thomas Piltz**

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

[Anmeldung zum Frühstückstalk](#)

Eine Übersicht unserer kommenden DWS Veranstaltungen finden Sie nachfolgend:

[DWS Veranstaltungsübersicht](#)

## 4. Aktuelle Marktberichte und News



## Nachdenken - Ein Podcast von Thomas Richter

### Episode 32: Fondsregulierung:

Welche Rolle können nationale Aufsichtsbehörden im internationalen Wettbewerb spielen?

Warum eine Aufsichtskonvergenz auf europäischer Ebene wichtig ist.

[Zum BVI Podcast](#)

# BVI

## Aktuelles vom BVI

### Fokusgruppen-Bericht zeigt Paradigmenwechsel in privater Altersvorsorge

Der deutsche Fondsverband BVI begrüßt den Bericht der Fokusgruppe der Bundesregierung zur Reform der privaten Altersvorsorge. Hier einige Eckpunkte:

- Pflicht zur Garantie und Verrentung soll entfallen
- Fonds dürfen in förderfähiges Altersvorsorgedepot
- Kein Staatsfonds in privater Altersvorsorge

[Mehr zum Thema](#)

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



## DIA-Update (Deutsches Institut für Altersvorsorge)

### Welche Steuer fällt bei der Altersvorsorge an?

Wer einen Riester- oder Rürup-Vertrag abschließt, muss die Leistungen im Rentenalter in der Einkommensteuererklärung angeben und versteuern. Bleibt die Frage, welche Rolle die Mehrwertsteuer bei Altersvorsorgeprodukten spielt.

[Mehr vom DIA erfahren](#)

Quelle: [www.dia-vorsorge.de/](http://www.dia-vorsorge.de/)

---

## 5. Ihre Frage des Monats

Sie Fragen - wir antworten. In der Frage des Monats setzen wir uns diesmal mit dem nachfolgenden Thema auseinander. Gerne können Sie Ihre Fragen an [dws.altersvorsorge@db.com](mailto:dws.altersvorsorge@db.com) senden.

### **Thema heute: Die Basisrente ist nicht vererbbar. Ist eine Hinterbliebenenabsicherung bei der DWS BasisRente Komfort trotzdem möglich?**

Viele Kunden glauben, bei der Basisrente sei gar keine Absicherung der Familie möglich. Aber das stimmt nicht. Die DWS bietet eine Hinterbliebenenabsicherung auch bei der Basisrente. Die gute Nachricht: In der Ansparphase wird das komplette vorhandene Depotguthaben für die Hinterbliebenen verwendet.

Bei Tod des Kunden wird das zu diesem Zeitpunkt vorhandene angesparte Vermögen in eine sofort beginnende Rentenversicherung eingezahlt. Der überlebende Ehepartner bzw. eingetragene Lebenspartner erhält ab dann eine lebenslange Rentenzahlung. Die Höhe der Rente ist abhängig vom bis dahin angesparten Kapital, also von der Wertentwicklung der Fonds, und vom Alter des Hinterbliebenen.

Ohne überlebenden Partner kommt das noch vorhandene Depotguthaben immerhin noch den Kindern zugute für eine befristete Waisenrente, sofern sie noch kindergeldberechtigt sind.

Eine ähnliche Absicherung bieten wir in der Rentenphase. Der Anleger kann bei uns bei Rentenbeginn zwischen einem Tarif mit und ohne Hinterbliebenenabsicherung wählen. Der Tarif MIT Absicherung bietet eine Absicherungsmöglichkeit für den Ehepartner/Lebenspartner in Form einer lebenslangen Rente (bzw. eine Waisenrente für berechnete Kinder bis max. zum 25. Lebensjahr). Die Absicherung erfolgt in Form einer Rentengarantiezeit. Standardmäßig bieten wir eine Rentengarantiezeit von 10 Jahren, aber auch eine Verlängerung bis maximal 30 Jahre ist möglich. Bei Interesse sprechen Sie uns einfach an und lassen sich ein Alternativangebot machen.

Beim Tarif OHNE Hinterbliebenenabsicherung gibt es nach dem Tod des Anlegers keine weiteren Zahlungen an eventuelle Hinterbliebene, dafür ist die vorherige Monatsrente für den Anleger etwas höher.

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.

---

## 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 

 <p><b>Markus Braun</b> Key Account Manager – Private Vorsorge und Vermögensaufbau Tel. +352 (42) 10190 30 Markus.b.Braun@db.com</p>	 <p><b>Thorsten Ritzheim</b> Key Account Manager – Private Vorsorge und Vermögensaufbau Tel. +49 (69)910 19337 Thorsten.Ritzheim@db.com</p>	 <p><b>Matthias Dedio</b> Key Account Manager – Private Vorsorge und Vermögensaufbau Tel. +49 (69)910 14247 Matthias.Dedio@db.com</p>
--	---	---



Diese Email wurde gesendet durch: DWS International GmbH

Mainzer Landstrasse 11-17  
60329 Frankfurt am Main  
Deutschland

 [Abmelden](#) |  [Kontakt](#)

UST-IdNr DE811247954, HRB Nr. 23891 des Amtsgerichtes Frankfurt am Main  
Diese Werbemitteilung ist nur für professionelle Kunden (MiFID Richtlinie 2014/65/EU Anhang II) und Berater bestimmt. Keine Weitergabe an Privatkunden. Bitte lesen Sie den Prospekt und den BIB, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

### **Wichtige Hinweise**

DWS ist der Markenname unter dem die DWS Group GmbH & Co. KGaA und ihre Tochtergesellschaften ihre Geschäfte betreiben. Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Produkte oder Dienstleistungen der DWS anbieten, werden in den einschlägigen Dokumenten ausgewiesen. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar.

Die vollständigen Angaben [zum] [zu den] Fonds/Teilfonds sind dem jeweiligen Verkaufsprospekt in der geltenden Fassung zu entnehmen. [Dieser] [Diese] sowie das [jeweilige] „Basisinformationsblatt (BIB)“ stellen die allein verbindlichen Verkaufsdokumente [des] [der] [Fonds/Teilfonds] dar. Anleger können diese Dokumente, einschließlich der regulatorischen Informationen und die aktuellen Gründungsunterlagen [zum] [zu den] Fonds/Teilfonds [in deutscher Sprache] bei der DWS Investment GmbH, Mainzer Landstraße 11-17, 60329 Frankfurt am Main und, sofern es sich um Luxemburgische Fonds handelt, bei der DWS Investment S.A., 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxemburg, unentgeltlich in Schriftform erhalten oder elektronisch in entsprechenden Sprachen unter: <http://www.dws.de> , <http://www.etf.dws.com> ; Österreich: <https://funds.dws.com/at> ; Luxemburg: [www.dws.lu](http://www.dws.lu)

Eine zusammenfassende Darstellung der Anlegerrechte für Anleger ist in deutscher Sprache unter <https://www.dws.de/footer/rechtliche-hinweise/> verfügbar. Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, den Vertrieb jederzeit zu widerrufen.

Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nichtzutreffend oder nichtkorrekt herausstellen können.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung von DWS [Investment] [International] [GmbH] [S.A.] wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern kann.

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung und nicht um eine Finanzanalyse. Folglich genügen die in diesem Dokument enthaltenen Informationen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen und unterliegen keinem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung solcher Empfehlungen.

Wie im jeweiligen Verkaufsprospekt erläutert, unterliegt der Vertrieb [des] [der] oben genannten [Fonds][Teilfonds] in bestimmten Rechtsordnungen Beschränkungen. 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. So darf dieses Dokument weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Personen oder in den USA ansässigen Personen direkt oder indirekt vertrieben werden.

DWS International GmbH, 2023, CRC 096896 (07/2023)  
[www.dws.de](http://www.dws.de)

Copyright © 2023



[Datenschutzerklärung](#) | [Rechtliche Hinweise](#) | [Impressum](#)