Herrn
Max Mustermann
Musterweg 1
99999 Musterstadt

März 2025

Jahresabrechnung 2024 für Ihren Altersvorsorgevertrag

Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,

beigefügt erhalten Sie Ihre Jahresabrechnung 2024 für Ihren DWS Altersvorsorgevertrag inklusive der zugehörigen Informationen. Auf dem Übersichtsblatt sehen Sie auf einen Blick alle relevanten Daten zu Ihrer Altersvorsorge.

Sie haben Fragen zu Ihrer Jahresabrechnung? Detaillierte Informationen und wichtige Hinweise zu den Dokumenten finden Sie auf unserer Homepage unter www.dws.de/Jahresabrechnung. Gern nehmen wir uns Zeit für Ihre Fragen. Rufen Sie uns an. Von Montag bis Freitag zwischen 09:00 Uhr und 17:00 Uhr sind wir für Sie da.

Mit freundlichen Grüßen
DWS Investment GmbH

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

T +49 69-910-12381
F +49 69-910-19050
Postanschrift
60612 Frankfurt
www.dws.de

Gesellschaft mit beschränkter Haftung mit Sitz in Frankfurt am Main
Handelsregister: Amtsgericht Frankfurt am Main, HRB Nr. 9135
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Stefan Hoops
Geschäftsführung: Dr. Matthias Liermann (Sprecher), Nicole Behrens, Vincenzo Vedda, Christian Wolff
USt-IdNr. DE 811 248 289

Wichtiger Hinweis zur Änderung der Personenangaben
Bitte informieren Sie uns, wenn sich eine Änderung bei den Angaben zu Ihrer Person, Ihres steuerlichen Status oder der wirtschaftlichen Berechtigten ergeben hat (z.B. Name / Wohnsitz / Staatsangehörigkeit / Zulagenberechtigung).

Digitale Zustellung - was das für Sie bedeutet
Damit Sie künftig bestimmte Wertpapier-Informationen digital erhalten können, bieten wir Ihnen ein persönliches digitales Postfach an die sogenannte elektronische Postbox. Die Nutzung der elektronischer Postbox ist kostenfrei. Um Ihre elektronische Postbox aktivieren zu können, benötigen Sie den Online-Zugang zu Ihrem Depot.

Sie haben die Wahl:
Wir würden uns sehr freuen, Ihnen unseren nutzerfreundlichen digitalen Service anbieten zu dürfen. Sofern Sie die relevanten Dokumente weiterhin kostenlos per Post erhalten wollen, brauchen Sie nichts weiter zu unternehmen.

Bitte beachten Sie:
Auch wenn Sie zwecks Freischaltung Ihrer elektronischen Postbox den Online-Zugang zum DWS Altersvorsorgedepot beantragen, sind Sie deswegen nicht verpflichtet, künftig Ihre Wertpapiere online zu handeln.

Informationen des Anbieters nach § 7a Altersvorsorge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG), Vertragsübersicht, Bericht über Zuwendungen und weitere Informationen

Berichtszeitraum: 01.01.2024 - 31.12.2024

Max Mustermann, Vertrag Nr.
Zertifizierungs-Nr. 006176, Anbieter-Nr. 0202000022

Dieser Bericht der DWS Investment GmbH (**DWS**) stellt Ihnen in **Abschnitt A** und **Abschnitt E Informationen über Ihren Altervorsorgevertrag nach § 7a des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen (AltZertG)** zur Verfügung. Darüberhinaus erhalten Sie in **Abschnitt B** eine Zusammenfassung der **wesentlichen Vertragsdaten** sowie eine **Aufstellung** des am Ende der Berichtsperiode für Ihren Altersvorsorgevertrag **vorhandenen Fondsbestands**. Nach § 70 Absatz 1 und Absatz 4 des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) weist Ihnen DWS des Weiteren in **Abschnitt C** die **Zuwendungen** für den Berichtszeitraum aus. Weitergehende **Informationen** zu den einzelnen Positionen der Berichte sind in **Abschnitt D** enthalten. Sie können zudem jederzeit einen Kostenbericht nach § 63 Absatz 12 des Wertpapierhandelsgesetzes für Ihren Altersvorsorgevertrag für den Berichtszeitraum anfordern. Darüber hinaus finden Sie in **Abschnitt F** Informationen zu den regelmäßigen Berichten nach Art. 11 der Verordnung (EU) 2019/2088 sowie in **Abschnitt G** Information zur Verwahrung der Kundengelder.

A. Informationen der DWS nach § 7a Absatz 1 S. 1 AltZertG

Wertentwicklung* Ihres Vertrages 2024 (in EUR)

Gebildetes Kapital zum 31.12.2023		26.209,11
Summe der eingezahlten/zurückgezahlten Beiträge in 2024	+	600,00
Abschluss- und Vertriebskosten*	-	18,00
Verwaltungskosten des Vertrages*	-	21,99
Verwaltungskosten der Investmentfonds*	-	471,08
Erwirtschaftete Erträge	+	4.867,88
Gebildetes Kapital zum 31.12.2024		**31.165,92**

* Erläuterungen finden Sie unter Abschnitt D

Hochrechnung: Voraussichtlich zur Verfügung stehendes Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase

Angenommene Brutto-Wertentwicklung* (1)	Laufende Kosten* (2)	Angenommene Netto-Wertentwicklung (1) - (2)	Voraussichtlich zur Verfügung stehendes Kapital*	Monatliche Altersleistung*
0,00%	1,6246%	-1,6246%	31.987,75 Euro	k.A.
2,00%	1,6246%	0,3754%	43.274,96 Euro	k.A.
5,00%	1,6246%	3,3754%	68.325,36 Euro	k.A.
6,00%	1,6246%	4,3754%	79.571,37 Euro	k.A.

* Erläuterungen finden Sie unter Abschnitt D

B. Wesentliche Vertragsdaten

Bestand und Preise* der Fondsanteile zum Stichtag 31.12.2024

Fondsname	Preis je Anteil (EUR)	Anteile Stück	Wert (EUR)	Prozent-verteilung*
DWS CIO View Dynamic LC[2)]	230,82	135,0226	31.165,92	100,0 %

* Erläuterungen finden Sie unter Abschnitt D

Die mit [2)] gekennzeichneten Investmentfonds sind Finanzprodukte, mit denen ökologische und soziale Merkmale beworben werden und die somit als Produkt gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor einzustufen sind.
Hinweis gemäß Art. 6 der Verordnung (EU) 2020/852 (Taxonomie)
Aufgrund des Mangels an verlässlichen Daten streben die mit **) gekennzeichneten Investmentfonds derzeit keinen Mindestanteil an nachhaltigen Anlagen an, die gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen (Taxonomie-Verordnung) als ökologisch nachhaltig einzustufen sind. Der derzeitige Anteil ökologisch nachhaltiger Investitionen gemäß Taxonomie-Verordnung beträgt daher bei diesen Investmentfonds 0% des Netto-Fondsvermögens. Es kann jedoch nicht ausgeschlossen werden, dass einige Anlagen im Portfolio des jeweiligen Investmentfonds im Einklang mit der Taxonomie-Verordnung stehen.

Wichtige Rahmenbedingungen

Vertrag seit	26.06.2018
Zahlungsweise	monatlich
Mitteilung jeweils jährlich zum	31.12.
Alter bei Ende der Ansparphase	67

C. Zuwendungen

Im Berichtszeitraum hat die DWS im Zusammenhang mit dem Altersvorsorgevertrag Vertriebsprovisionen (Zuwendungen) in Höhe von EUR 221,67 an Vertriebspartner gewährt.

Die Zuwendungen setzen sich (erstens) zusammen aus den im Beitragsjahr gemäß den besonderen Bedingungen für Altersvorsorgeverträge anteilig von den Beiträgen abgezogenen Abschluss- und Vertriebskosten in Höhe von EUR 18,00 und (zweitens) den bestandsabhängigen laufenden Vertriebsfolgeprovisionen in Höhe von EUR 203,67. Die laufenden Vertriebsfolgeprovisionen sind Bestandteil der Verwaltungskosten der Investmentfonds des Altersvorsorgevertrags.

Die DWS hat im Zusammenhang mit dem Altersvorsorgevertrag keine Vertriebsprovisionen (Zuwendungen) angenommen und behalten.

Im Berichtszeitraum hat die DWS geringfügig nicht- monetäre (unentgeltliche) Zuwendungen wie z.B. Werbe- und Informationsmaterialien, Seminare, Trainings und Bewirtungen gewährt und erhalten.

D. Erläuterungen zu den Positionen der Abschnitte A - C.

Abschnitt A - Informationen des Anbieters nach § 7a Abs. 1 S. 1 AltZertG

Unter der **Wertentwicklung** Ihres Vertrags werden u.a. als Positionen die innerhalb des Berichtszeitraums geleisteten Beitragszahlungen, Gutschriften und Übertragungen, die getätigten Entnahmen, Verkäufe und Auszahlungen sowie die im Berichtszeitraum angefallenen Kosten und erwirtschafteten Erträge geführt. Etwaige Korrekturen dieser Positionen, die nach dem Berichtszeitraum vorgenommen werden, können in diesem Bericht nicht berücksichtigt werden.

Die **Abschluss- und Vertriebskosten** sind Kosten, die Ihnen für Einzahlungen auf diesen Altersvorsorgevertrag im Berichtszeitraum entstehen. Sie enthalten insbesondere die Kosten für Vertriebsprovisionen und Finanzierung. Diese geben wir teilweise oder vollständig an den Vermittler oder die Vertriebsstelle weiter. Bitte beachten Sie hierzu auch die besonderen Bedingungen Ihres Altersvorsorgevertrags.

Die **Verwaltungskosten des Vertrages** werden Ihrem Basisrentenvertrag in der Ansparphase als jährlich anfallender Betrag, in der Auszahlungsphase als monatlich anfallender Betrag in Euro belastet.

Die **Verwaltungskosten der Investmentfonds** sind die Summe der Produktkosten der in Ihrem Altersvorsorgevertrag innerhalb der Berichtsperiode geführten Investmentfonds. Diese Kosten reduzieren die Wertentwicklung des jeweiligen Investmentfonds und sind somit wirtschaftlich vom Anleger zu tragen. Die Verwaltungskosten der Investmentfonds werden anhand Ihres durchschnittlichen Depotbestandes innerhalb des Berichtszeitraumes auf Basis Ihrer täglich gehaltenen Investmentfondsanteile ermittelt. Die Kosten der Investmentfonds beruhen auf den zum Ende der Berichtsperiode veröffentlichten Kostendaten des Produktherstellers. Die Kostenangaben können von anderen Berichten abweichen.

Die Prozentsätze der **angenommenen Brutto-Wertenwicklung** sind rein illustrativ. Es handelt sich dabei um die Wertenwicklungsannahmen gemäß der auf dem Produktinformationsblatt für den individuellen Altersvorsorgevertrag ausgewiesenen Chance-Risiko-Klasse.

Für die Hochrechnung der **laufenden Kosten** werden die Kosten des Investmentfonds mit den höchsten laufenden Kosten Ihres Altersvorsorgevertrags zugrunde gelegt. Diese basieren auf den zum Ende der Berichtsperiode veröffentlichten Kostendaten des Produktherstellers. Weitere Informationen zu den Fonds Ihres Altersvorsorgevertrags und den jeweiligen laufenden Kosten finden Sie unter www.dws.de.

Die Hochrechnung des **voraussichtlich zur Verfügung stehenden Kapitals** erfolgt auf Basis Ihres gebildeten Kapitals am 31.12.2024 zuzüglich Ihrer aktuellen regelmäßigen Beitragszahlungen, Ihrer zukünftigen Beitragserhöhungen (sofern vereinbart). Anfallende Kosten (Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten (Verwaltungskosten der Investmentfonds und des Vertrags)) sind abgezogen. Eine mögliche Beitragszusage ist in dieser Hochrechnung berücksichtigt.

Monatliche Altersleistung: Die Bedingungen für die Verrentung stehen zum Ende des Berichtszeitraums noch nicht fest. Die Rentenhöhe wird zu Beginn Ihrer Auszahlungsphase zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen festgelegt.

Abschnitt B - Wesentliche Vertragsdaten

Der **Bestand der Fondsanteile** der Investmentfonds wird stichtagsbezogen am letzten Tag der Berichtsperiode ermittelt.

Die **Preise der Fondsanteile** der Investmentfonds beruhen auf dem letzten Wertermittlungstag des jeweiligen Fonds innerhalb der Berichtsperiode.

Die **Prozentverteilung** des Fondsbestands bezieht sich auf das gebildete Kapital zum Ende der Berichtsperiode.

Abschnitt C - Zuwendungen

Unter **Zuwendungen** werden zunächst alle Drittzahlungen, d.h. Zahlungen an Dritte oder von Dritten (sog. **monetäre Zuwendungen**), verstanden. Monetäre Zuwendungen sind zum Beispiel wiederkehrende, bestandsabhängige Geldzahlungen, die die jeweilige Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds im Zusammenhang mit der Vermittlung von Investmentanteilen als laufende Vertriebsfolgeprovisionen direkt oder indirekt über andere Vertriebsstellen leistet. Monetäre Zuwendungen sind weiterhin von der DWS im Zusammenhang mit dem Abschluss eines Altersvorsorgevertrags erhobene und an den Vertriebspartner weitergeleitete Abschluss- und Vertriebskosten (Vertriebsprovisionen) sowie ggf. etwaige sonstige monetäre Zuwendungen, die sich nicht einem Altersvorsorgevertrag zuordnen lassen.

Der Begriff Zuwendungen umfasst neben Geldzahlungen auch sonstige nicht-monetäre ("unentgeltliche") Vorteile, die Dritte an die DWS leisten bzw. solche nicht-monetären Vorteile, die die DWS als depotführende Stelle an Dritte gewährt. Solche Zuwendungen stehen nicht im unmittelbaren Zusammenhang mit den erbrachten Wertpapierdienstleistungen bzw. Nebendienstleistungen.
Soweit es sich nicht um geringfügige nicht-monetäre Zuwendungen handelt, werden diese in Abschnitt C der Höhe nach in EUR ausgewiesen.

Der Zuwendungsbericht enthält die Zuwendungen, die innerhalb des jeweiligen Berichtszeitraums für den Altersvorsorgekunden angefallen sind und von der DWS in diesem Zeitraum verbucht wurden. Das Buchungsdatum ist ausschlaggebend für die Abgrenzung zu anderen Berichtsperioden. Der tatsächliche Zahlungsfluss kann folglich auch außerhalb des Berichtszeitraums liegen. Etwaige Korrekturen von Buchungen, die nach dem Berichtszeitraum

vorgenommen werden, können in diesem Bericht nicht berücksichtigt werden. Dieser Bericht kann von anderen Berichten, z.B. von Vertriebspartnern abweichen.

E. Informationen über vom Anbieter bei der Verwendung der eingezahlten Beträge berücksichtigte ethische, soziale und ökologische Belange nach § 7a Abs. 1 S. 2 AltZertG

Die Beiträge Ihrer DWS BasisRente Komfort werden in Investmentfonds der DWS Gruppe investiert. Bei diesen Investmentfonds handelt es sich um aktiv verwaltete Investmentfonds, die ausschließlich von der DWS Investment S. A. und der DWS Investment GmbH aufgelegt werden.

Bei der DWS BasisRente Komfort treffen Sie selbst die Entscheidung, welche Fonds Sie für Ihren Vertrag auswählen. Ob und in welchem Umfang das jeweilige Fondsmanagement bei seinen Investmententscheidungen ethische, soziale und ökologische Belange einbezieht, entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Fondsprospekt.

F. Regelmäßiger Bericht über Produkte, die ökologische oder soziale Merkmale bewerben oder die eine nachhaltige Kapitalanlage anstreben (Produktoffenlegung nach Art. 11 VERORDNUNG (EU) 2019/2088)

Bei der DWS BasisRente Komfort bieten wir Ihnen verschiedene Investmentfonds zur Auswahl für Ihren Vertrag an. Bei diesen Investmentfonds handelt es sich um aktiv verwaltete Investmentfonds, die ausschließlich von der DWS Investment S. A. und der DWS Investment GmbH aufgelegt werden. Informationen darüber, ob und wie die Fondsgesellschaft bei dem jeweiligen Investmentfonds Nachhaltigkeitskriterien in die Anlageentscheidungen integriert, finden sich in den jeweiligen Fondsprospekten.

Die DWS BasisRente Komfort ist ein Finanzprodukt, das ökologische oder soziale Merkmale bewirbt. Dieses Merkmal wird allerdings nur dann in Ihrer persönlichen DWS BasisRente Komfort verwirklicht, wenn Sie über die gesamte Laufzeit Ihres Vertrages in mindestens einen Investmentfonds investieren, der entweder ökologische und soziale Merkmale bewirbt und damit als ein Finanzprodukt im Sinne des Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (im Folgenden: "Offenlegungsverordnung") einzustufen ist oder der eine nachhaltige Kapitalanlage anstrebt und als Finanzprodukt im Sinne Artikel 9 der Offenlegungsverordnung einzustufen ist. Eine Information darüber, ob die von Ihnen gewählten Fonds ökologische oder soziale Merkmale bewerben oder ob sie nachhaltige Investitionen anstreben, finden Sie in den Fußnoten zu Ihrer Depotaufstellung.

Seit dem 01.01.2023 sind die Fondsgesellschaften verpflichtet, in ihren Jahresberichten über Folgendes zu berichten:

- für Finanzprodukte nach Artikel 8 Absatz 1 darüber, inwieweit die ökologischen oder sozialen Merkmale erfüllt wurden;
- für Finanzprodukte nach Artikel 9 über die Gesamtnachhaltigkeitswirkung des Finanzprodukts, belegt durch relevante Nachhaltigkeitsindikatoren bzw. wenn ein Index als Referenzwert bestimmt wurde, einen Vergleich der Gesamtnachhaltigkeitswirkung des Finanzprodukts mit den Wirkungen des bestimmten Indexes und bei Zugrundelegung eines breiten Marktindex anhand von Nachhaltigkeitsindikatoren.

Nach der Offenlegungsverordnung sind wir verpflichtet, Ihnen diese Berichte für alle in Ihrem Altersvorsorgeprodukt bzw. in Ihrer DWS BasisRente Komfort enthaltenen und von dieser Regelung betroffenen Investmentfonds zur Verfügung zu stellen.

Sie finden diese Berichte unter folgendem Link: www.dws.de/informieren/nachaltigkeitsbezogene-offenlegung oder über den QR-Code.

G. Information zur Verwahrung der Kundengelder

Wir möchten Sie darüber informieren, dass die DWS Investment GmbH alle Kundengelder im Zusammenhang mit dem Erwerb und der Veräußerung von Anteilen an Investmentvermögen auf dem als Treuhandsammelkonto geführten Konto Nr. 970706800 der Deutsche Bank AG verwahrt. Die Deutsche Bank AG gehört der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH als Träger der gesetzlichen Einlagensicherung an. Die gesetzliche Einlagensicherung schützt nach den Bestimmunger des Einlagensicherungsgesetzes Einlagen bis zu einem Gegenwert von grundsätzlich 100.000

Euro pro Einleger. Nähere Informationen zu den Bedingungen und Ausnahmen davon finden Sie unter www.edb-banken.de. Darüber hinaus wirkt die Deutsche Bank auch am Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken mit, durch den nach den Bestimmungen seines Statuts weitere Einlagen über die gesetzliche Einlagensicherung hinaus gesichert werden. Nähere Informationen zum Umfang der Sicherung sowie den Bedingungen und Ausnahmen davon finden Sie unter www.einlagensicherungsfonds.de.

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

Postanschrift:
60612 Frankfurt am Main

Telefon: +49 69-910-12381
Telefax: +49 69-910-19050

Internet: www.dws.de

Herrn
Max Mustermann
Musterweg 1
99999 Musterstadt

Altersvorsorgevertrag Nr.:

Ihre Buchungen in 2024

Sie erhalten auf den nachfolgenden Seiten eine Aufstellung über die in Ihrem Altersvorsorgevertrag in Girosammelverwahrung befindlichen Fondsanteile sowie eine Auflistung der Umsätze seit der letzten Jahresabrechnung bzw. seit Eröffnung Ihres Altersvorsorgevertrages. Die Anteile sind ganze Anteile; bei den Anteilsbruchteilen handelt es sich um Miteigentum am Gemeinschaftsdepot aller Inhaber. Die Aufstellung gilt als genehmigt, wenn Sie Ihre Einwendungen, die Sie bitte an unsere Revisionsabteilung richten, nicht innerhalb eines Monats seit Zugang dieser Aufstellung abgesandt haben. Bitte geben Sie in Ihrem Schriftverkehr unbedingt Ihre Altersvorsorgevertrag-Nummer an.

Datum	Umsatzart	Betrag in EUR
05.01.2024	Beitrag	50,00
05.02.2024	Beitrag	50,00
05.03.2024	Beitrag	50,00
05.04.2024	Beitrag	50,00
06.05.2024	Beitrag	50,00
05.06.2024	Beitrag	50,00
05.07.2024	Beitrag	50,00
05.08.2024	Beitrag	50,00
05.09.2024	Beitrag	50,00
07.10.2024	Beitrag	50,00
05.11.2024	Beitrag	50,00
05.12.2024	Beitrag	50,00
13.12.2024	Verwaltungskosten d. Vertrages	-21,99

Altersvorsorgevertrag Nr.:

Jahresabrechnung 2024

Preistag	Fondsname	Umsatzart	Betrag in EUR	Kosten in EUR *1)	Preis je Anteil in EUR *2)	Anteile
05.01.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	201,814433	0,2478
05.02.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	209,938144	0,2382
05.03.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	213,195876	0,2345
05.04.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	215,154639	0,2324
06.05.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	216,391753	0,2311
05.06.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	221,247423	0,2260
05.07.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	227,206186	0,2201
05.08.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	216,525773	0,2309
05.09.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	225,639175	0,2216
07.10.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	232,824742	0,2148
05.11.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	230,216495	0,2172
05.12.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Beitrag	50,00	1,50	243,329897	0,2055
13.12.2024	DWS CIO View Dynamic LC	Verwaltungskosten d. Vertrages	-21,99	0,00	235,240000	-0,0935

*) als Verwaltungskosten für die Führung Ihres Altersvorsorgevertrages haben wir in 2024 einen Gesamtbetrag von 21,99 EUR inkl. gesetzlicher MwSt belastet
*1) anteilige Abschluss- und Vertriebskosten
*2) mögliche anteilige Abschluss- und Vertriebskosten sind in dem ausgewiesenen Preis je Anteil bereits berücksichtigt.