

DWS Fondsplattform Frankfurt

Fragen und Antworten zum Urteil des Bundesgerichtshofs vom 27. April 2021 sowie den Depotentgelten 2021

Einleitung

Der Bundesgerichtshof (BGH) hat am 27. April 2021 entschieden, dass bestimmte Klauseln in Allgemeinen Geschäftsbedingungen einer Bank über die Änderung von Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie über die Änderung von Entgelten bei typischerweise dauerhaft in Anspruch genommenen Leistungen unwirksam sind.

Wir möchten mit dieser Fragen- und Antwortliste darüber informieren, was diese Entscheidung für die Kunden der DWS Fondsplattform Frankfurt der DWS Investment GmbH bedeutet.

A Auswirkungen auf die Allgemeinen Geschäftsbedingungen für die Depotführung der DWS Fondsplattform Frankfurt

In Folge des Urteils des Bundesgerichtshofs berufen wir uns nicht mehr auf die bisher in unseren Allgemeinen Bedingungen für DWS Depots und den Allgemeinen Bedingungen für Altersvorsorgedepots enthaltene Änderungsklausel für unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

B Auswirkungen auf die Depotentgelte der DWS Fondsplattform Frankfurt 2021

1. Höhe der Depotentgelte 2021

Welches Depotentgelt erhebt die DWS Fondsplattform Frankfurt 2021?

Für das Jahr 2021 belasten wir Ihnen ein Entgelt, welches zum einen das zum Zeitpunkt Ihrer Depoteröffnung bei der DWS Fondsplattform im jeweiligen Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführte Entgelt nicht übersteigt und zum anderen sowohl seit Ihrer Depoteröffnung erfolgte Preissenkungen als auch ein etwaig günstigeres marktübliches Entgelt für die Depotführung zu Ihren Gunsten berücksichtigt. Das jeweils günstigste Entgelt für Ihr Depotmodell wird belastet. Individuelle Preisvereinbarungen bleiben des Weiteren bestehen.

Um zu veranschaulichen, was das für die Kunden der DWS Fondsplattform Frankfurt bedeutet, haben wir unter Ziffer 3 Beispiele aufgeführt.

Für weitere Fragen können Sie sich gerne auch telefonisch unter der +49 69 910 – 12380 oder per E-Mail unter info@dws.com bei uns melden.

Was ist das marktübliche Entgelt und wie wurde dieses ermittelt?

Das marktübliche Entgelt entspricht dem ortsüblichen Preis für die von der DWS Fondsplattform Frankfurt angebotenen Dienstleistungen. Das marktübliche Entgelt unterscheidet sich je nach angebotenen Depotmodell und damit verbundenem Leistungsangebot der DWS Fondsplattform Frankfurt. Zur Ermittlung des marktüblichen Entgelts hat die DWS Investment GmbH einen auf Preisgestaltungen spezialisierten Dienstleister beauftragt.

Was ist mit entgeltfreien Depots, wie z. B. dem Junior-Depot?

Entgeltfrei geführte Depots bleiben entgeltfrei.

Ich führe mehrere Depots bei der DWS Fondsplattform Frankfurt. Wird für jedes Depot das gleiche Depotentgelt erhoben?

Wenn Sie mehrere Depots bei der DWS Fondsplattform Frankfurt haben, kann es vorkommen, dass unterschiedliche Depotentgelte berechnet werden. Die Gründe hierfür hängen vom Einzelfall ab, z. B. unterschiedliche Depoteröffnungszeitenpunkte oder unterschiedliche Depotmodelle (Online/Offline bzw. Fonds anderer Anbieter/nur Fonds der DWS Gruppe).

Wann und wie oft wird das Depotentgelt 2021 von der DWS Fondsplattform Frankfurt belastet?

Dies bleibt unverändert: Einmal jährlich, am letzten Arbeitstag vor dem zweiten Wochenende im Dezember eines Jahres. Das bedeutet für das Jahr 2021, dass das Depotentgelt der DWS Fondsplattform Frankfurt am 10.12.2021 belastet wird.

2. Depots für vermögenswirksame Leistungen (VL-Vertrag)

Ich habe einen Sparplan für vermögenswirksame Leistungen bei der DWS Fondsplattform Frankfurt abgeschlossen. Welches Depotentgelt wird mir 2021 belastet?

Auch für Depots, in denen einen Sparplan für vermögenswirksame Leistungen geführt wird (VL-Vertrag), belastet die DWS Fondsplattform Frankfurt unter Berücksichtigung des Entgelts bei Depoteröffnung, etwaigen Preissenkungen und einem ggf. geringeren marktüblichen Entgelt das jeweils günstigste Entgelt.

Die Belastung von Depotentgelten für Depots mit einem VL-Vertrag erfolgt im Dezember des letzten Jahres der Sperrfrist für den jeweiligen VL-Vertrag.

Ich habe einen Sparplan für vermögenswirksame Leistungen bei der DWS Fondsplattform Frankfurt abgeschlossen, führe daneben aber auch noch weitere Fonds in meinem Depot bei der DWS Fondsplattform Frankfurt. Welches Depotentgelt wird mir 2021 belastet?

Für solche Depots gilt ebenfalls, dass die DWS Fondsplattform Frankfurt unter Berücksichtigung des Entgelts bei Depoteröffnung, etwaigen Preissenkungen und einem ggf. geringeren marktüblichen Entgelt das jeweils günstigste Entgelt belastet.

3. Beispielrechnungen für Depotentgelte Übersicht

Wir haben unterschiedliche repräsentative Beispiele gebildet, um Ihnen besser zu erläutern, wie die DWS Fondsplattform Frankfurt die Depotentgelte 2021 berechnet und was dies für unterschiedliche Kunden der DWS Fondsplattform Frankfurt bedeutet.

Die Beispiele benennen jeweils das Depotentgelt gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis bei Depoteröffnung, Preissenkungen seit Depoteröffnung und das marktübliche Entgelt. Das Entgelt, das die DWS Fondsplattform Frankfurt 2021 belastet, ist im Beispiel jeweils hervorgehoben.

Nachfolgend ein tabellarischer Überblick der Beispiele:

Depotmodell	Beschreibung	Depoteröffnung				aus-schließlich VL-Vertrag
		Vor 1994	2003	2010	2016	
DWS Depot Classic	Nur Fonds der DWS-Gruppe ¹ , keine Online-Depotführung	Beispiel 1	Beispiel 2			Beispiel 9
DWS Depot Classic online	Nur Fonds der DWS-Gruppe, Online-Depotführung			Beispiel 3	Beispiel 4	Beispiel 10
DWS Depot Plus	Auch/nur Fonds anderer Anbieter, keine Online-Depotführung			Beispiel 5	Beispiel 6	
DWS Depot Plus online	Auch/nur Fonds anderer Anbieter, Online-Depotführung	Beispiel 7	Beispiel 8			

Beispiel 1: Depoteröffnung vor 01.01.1994, DWS Depot Classic

Depotentgelt bei Depoteröffnung	Preissenkungen seit Depoteröffnung	Marktübliches Entgelt für Depotmodell	Depotentgelt 2021 DWS Fondsplattform Frankfurt
0 EUR	–	36,43 EUR	0 EUR

Beispiel 2: Depoteröffnung 2003, DWS Depot Classic mit 5.000 EUR Depotbestand (ein Investmentfonds)

Depotentgelt bei Depoteröffnung	Preissenkungen seit Depoteröffnung	Marktübliches Entgelt für Depotmodell	Depotentgelt 2021 DWS Fondsplattform Frankfurt
10,08 EUR	–	36,43 EUR	10,08 EUR

Beispiel 3: Depoteröffnung 2010, DWS Depot Classic online mit 15.000 EUR Depotbestand (zwei Investmentfonds i. H. v. jeweils 7.500 EUR)

Depotentgelt bei Depoteröffnung	Preissenkungen seit Depoteröffnung	Marktübliches Entgelt für Depotmodell	Depotentgelt 2021 DWS Fondsplattform Frankfurt
18,64 EUR	8 EUR	27,18 EUR	8 EUR

Beispiel 4: Depoteröffnung 2016, DWS Depot Classic online

Depotentgelt bei Depoteröffnung	Preissenkungen seit Depoteröffnung	Marktübliches Entgelt für Depotmodell	Depotentgelt 2021 DWS Fondsplattform Frankfurt
8 EUR	–	27,18 EUR	8 EUR

Beispiel 5: Depoteröffnung vor 01.01.1994, DWS Depot Plus

Depotentgelt bei Depoteröffnung	Preissenkungen seit Depoteröffnung	Marktübliches Entgelt für Depotmodell	Depotentgelt 2021 DWS Fondsplattform Frankfurt
0 EUR	–	49,45 EUR	0 EUR

Beispiel 6: Depoteröffnung 2010, DWS Depot Plus mit 15.000 EUR Depotbestand (zwei Investmentfonds i. H. v. jeweils 7.500 EUR)

Depotentgelt bei Depoteröffnung	Preissenkungen seit Depoteröffnung	Marktübliches Entgelt für Depotmodell	Depotentgelt 2021 DWS Fondsplattform Frankfurt
20,70 EUR	–	49,45 EUR	20,70 EUR

¹ Fonds der DWS Gruppe meint Fonds der DWS Investment GmbH, DWS Investment S.A. und Xtrackers.

Beispiel 7: Depoteröffnung vor 01.01.1994, DWS Depot Plus online

Depotentgelt bei Depoteröffnung	Preissenkungen seit Depoteröffnung	Marktübliches Entgelt für Depotmodell	Depotentgelt 2021 DWS Fondsplattform Frankfurt
0 EUR	–	38,34 EUR	0 EUR

Beispiel 8: Depoteröffnung 2003, DWS Depot Plus online mit 5.000 EUR Depotbestand (ein Investmentfonds)

Depotentgelt bei Depoteröffnung	Preissenkungen seit Depoteröffnung	Marktübliches Entgelt für Depotmodell	Depotentgelt 2021 DWS Fondsplattform Frankfurt
7,20 EUR	–	38,34 EUR	7,20 EUR

Beispiel 9: Depoteröffnung 2010, DWS Depot Classic (ausschließlich VL-Vertrag)

Depotentgelt bei Depoteröffnung	Preissenkungen seit Depoteröffnung	Marktübliches Entgelt für Depotmodell	Depotentgelt 2021 DWS Fondsplattform Frankfurt
8,20 EUR	–	10,87 EUR	8,20 EUR (Belastung nach Ablauf der Sperrfrist)

Beispiel 10: Depoteröffnung 2010, DWS Depot Classic online (ausschließlich VL-Vertrag)

Depotentgelt bei Depoteröffnung	Preissenkungen seit Depoteröffnung	Marktübliches Entgelt für Depotmodell	Depotentgelt 2021 DWS Fondsplattform Frankfurt
7,38 EUR	–	10,87 EUR	7,38 EUR (Belastung nach Ablauf der Sperrfrist)

C Altersvorsorgedepots der DWS Fondsplattform Frankfurt

Ich habe einen zertifizierten Altersvorsorgevertrag mit der DWS Investment GmbH geschlossen und führe diesen in einem Altersvorsorgedepot bei der DWS Fondsplattform Frankfurt. Welches Entgelt wird mir 2021 belastet?

Die Kosten für zertifizierte Altersvorsorgeverträge der DWS Investment GmbH bestimmen sich ausschließlich nach den Besonderen Bedingungen für den jeweiligen Altersvorsorgevertrag. Diese Bedingungen einschließlich der Kosten werden vom Bundeszentralamt für Steuern zertifiziert. Die Kosten für die zertifizierten Altersvorsorgeverträge der DWS Investment GmbH für das Jahr 2021 entsprechen denen für das Jahr 2020.

Wenn Sie Fragen dazu haben, melden Sie sich auch gerne telefonisch unter der +49 69 910 – 12381 oder per E-Mail unter info@dws.com.

Standdatum: Dezember 2021