

Herrn  
Max Mustermann  
Musterweg 1  
99999 Musterstadt

T1884015

Im April 2020

### **Jahresabrechnung 2019 für Ihren Altersvorsorgevertrag T1884015**

Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,

beigefügt erhalten Sie Ihre Jahresabrechnung 2019 für Ihren DWS Altersvorsorgevertrag inklusive der zugehörigen Informationen.

Wussten Sie, dass für alle Unterlagen der DWS-Depotführung rund 27 Millionen Blatt Papier pro Jahr verbraucht werden, für deren Produktion über 405 Bäume und 7 Millionen Liter Wasser benötigt sowie 143 Tonnen CO<sub>2</sub> produziert werden? Helfen Sie uns dabei, diese Ressourcen einzusparen, indem Sie Ihre elektronische Postbox aktivieren. Sie erhalten die meisten Dokumente rund um Ihre Depotführung dann nicht mehr per Brief, sondern online. Das geht nicht nur schneller, sondern ist auch günstiger und Sie profitieren von weiteren Vorteilen:

- Einfache Speicherung aller Dokumente ganz bequem an einem Ort - Ihrer persönlichen Postbox
- Sichere und komfortable Archivierung der in der Postbox zur Verfügung gestellten Unterlagen
- Jederzeit Zugriff auf Ihr Depot mit vielen nützlichen Funktionen wie z.B. Informationen über Ihre individuelle Wertentwicklung oder geflossene Zulagen
- Mit Ihrer Aktivierung unterstützen Sie unsere Aktion, die Meere von zurückgelassenen und verlorenen Fischernetzen zu befreien

### **Jetzt Postbox aktivieren und Gutes tun - weitere Details dazu erhalten Sie im beiliegenden Informationsblatt.**

Sie haben Fragen zu Ihrer Jahresabrechnung? Detaillierte Informationen und wichtige Hinweise zu der Jahresabrechnung finden Sie auf unserer Homepage unter [www.dws.de/Jahresabrechnung](http://www.dws.de/Jahresabrechnung). Oder Sie erreichen unsere Service-Mitarbeiter unter der unten genannten Telefonnummer - von Montag bis Freitag zwischen 8.00 Uhr und 18.00 Uhr.

Mit freundlichen Grüßen  
**DWS Investment GmbH**

**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).

**Informationen des Anbieters nach § 7 a AltZertG, Vertragsübersicht und Bericht über Zuwendungen**

**Berichtszeitraum:** 01.01.2019 - 31.12.2019

Max Mustermann, Vertrag Nr. T188401501

DWS RiesterRente Premium, Zertifizierungs-Nr. 003837, Anbieter-Nr. 0202000022

Dieser Bericht der DWS Investment GmbH (**DWS**) stellt Ihnen in **Abschnitt A** und **Abschnitt E Informationen über Ihren Altersvorsorgevertrag 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.

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

**Wertentwicklung\* Ihres Vertrages 2019 (in EUR)**

<b>Gebildetes Kapital zum 31.12.2018</b>		15.465,65
Ihre eingezahlten Beiträge	+	1.200,00
Grundzulage für 2018	+	175,00
Abschluss- und Vertriebskosten*	-	8,75
Verwaltungskosten des Vertrages*	-	15,40
Verwaltungskosten der Investmentfonds*	-	128,78
Erwirtschaftete Erträge	+	1.090,21
<b>Gebildetes Kapital zum 31.12.2019</b>		<b>17.777,93</b>

Bedingt durch die Verteilung der Abschlusskosten über die ersten fünf Jahre des Vertrages kann die Wertentwicklung bezogen auf die eingezahlten Beiträge negativ sein.

\* Erläuterungen finden Sie unter Abschnitt D

**B. Wesentliche Vertragsdaten**

**Aktuelle Beitragsgarantie Ihres Altersvorsorgevertrages zum 31.12.2019 (in EUR)**

Garantieleistung zum Ende der Ansparphase	15.815,00
---	-----------

**Gesamtüberblick seit Vertragsbeginn bis zum 31.12.2019 (in EUR)**

Ihre eingezahlten Beiträge	14.100,00
Grundzulagen	1.715,00
Kinderzulagen	0,00
Gutschrift/-en aus Kapitalübertragung	0,00

Eine mögliche Steuerrückerstattung (Sonderausgabenabzug nach §10a EStG) ist in dieser Bescheinigung nicht ausgewiesen. Details hierzu finden Sie in Ihrem Steuerbescheid

## Bestand und Preise\* der Fondsanteile zum Stichtag 31.12.2019

Fondsname	Preis je Anteil (EUR)	Anteile Stück	Wert (EUR)	Prozentverteilung*
DWS Vorsorge Premium	150,80	14,4095	2.172,95	12,2 %
DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	169,47	41,9214	7.104,42	40,0 %
DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	214,66	39,6001	8.500,56	47,8 %
DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	263,05	0,0000	0,00	0,0 %
DWS Vors.Rentenf.XL Duration	193,42	0,0000	0,00	0,0 %

\* Erläuterungen finden Sie unter Abschnitt D

## Wichtige Rahmenbedingungen

Vertrag seit	06.03.2008
Zahlungsweise	monatlich
Mitteilung jeweils jährlich zum	31.12.
Antrag Dauerzulage	gestellt
Alter bei Ende der Ansparphase	67

## C. Zuwendungen

Im Berichtszeitraum hat die DWS im Zusammenhang mit dem Altersvorsorgevertrag Vertriebsprovisionen (Zuwendungen) in Höhe von EUR 32,75 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 8,75 und (zweitens) den bestandsabhängigen laufenden Vertriebsfolgeprovisionen in Höhe von EUR 24,00. 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.

**Zurückgeforderte Zulagen** werden gesondert für einzelne Beitragsjahre in der der Bescheinigung nach § 92 Einkommensteuergesetz (EStG) oder dem Festsetzungsbescheid der Zentralen Zulagenstelle für Altersvermögen (ZfA) ausgewiesen.

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 Altersvorsorgevertrag 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.

### **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 Ihres DWS Altersvorsorgevertrags werden in Investmentfonds der DWS Gruppe investiert. Über folgende wesentliche Grundsätze des verantwortungsvollen Investierens der DWS Gruppe möchten wir deshalb informieren.

Verantwortungsvolles Investieren ist unsere Pflicht.

Als weltweit tätiger Vermögensverwalter ist die DWS Treuhänderin für ihre Kunden. Deren Interessen stehen an erster Stelle und wir haben die Pflicht, ihr Kapital zu verwahren und zu vermehren. Als Treuhänderin wollen wir Kapitalanlagen nicht nur nach finanziellen, sondern auch nach nichtfinanziellen Kriterien auswählen: solche, die auf die Umwelt Rücksicht nehmen ("Environment"), gesellschaftliche Ziele ("Social") verfolgen und nach einer vorbildlichen Unternehmensführung ("Governance") streben. Wir halten es für unverzichtbar, diese ESG-Kriterien möglichst weitgehend in unsere Anlageentscheidungen einzubeziehen und unsere Aktionärsrechte aktiv wahrzunehmen.

Wir haben vor vielen Jahren erkannt, wie bedeutend ESG-Kriterien für unsere Anleger und für unsere Arbeit sein werden. Deshalb haben wir im Jahr 2008 als einer der ersten Vermögensverwalter die Prinzipien des verantwortungsvollen Investierens (PRI) der Vereinten Nationen unterzeichnet. Wir sind davon überzeugt, dass unsere Expertise und unsere Erfahrung im Bereich nachhaltiger Geldanlagen wertvolle Erkenntnisse bringen werden, um das Vermögen unserer Kunden langfristig und nachhaltig zu verwahren und für unsere Kunden gewinnbringend anzulegen.

ESG-Kriterien sind in unserem Anlageprozesses fest verankert.

Deshalb beziehen wir ESG-Kriterien möglichst umfassend in unsere Analysen und Anlageentscheidungen ein. Auf diese Weise können wir die Chancen und Risiken einer Investition viel umfassender beurteilen.

Wir vertreten die Interessen unserer Kunden aktiv.

Als Treuhänderin sind wir verpflichtet, die Interessen unserer Kunden zu wahren und aktiv zu vertreten. Hierzu gehört u.a. der konstruktive Austausch (Engagement) und die aktive Ausübung der Aktionärsrechte auf Hauptversammlungen.

Verantwortungsvolles Investieren verbessert die Kapitalallokation und die Finanzmarktstabilität.

Wir sind davon überzeugt, dass verantwortungsvolles Investieren die Finanzmarktstabilität und die Kapitalallokation verbessern kann. Dabei ist es uns wichtig, dass die Anlagen unserer Kunden neben finanziellen Erträgen auch einen positiven ökologischen oder gesellschaftlichen Beitrag leisten.

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.:

T188401501

DWS RiesterRente Premium

**Ihre Buchungen in 2019**

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
07.01.2019	Beitrag	100,00
05.02.2019	Beitrag	100,00
05.03.2019	Beitrag	100,00
05.04.2019	Beitrag	100,00
06.05.2019	Beitrag	100,00
16.05.2019	Gutschrift Zulage 2018	175,00
05.06.2019	Beitrag	100,00
05.07.2019	Beitrag	100,00
05.08.2019	Beitrag	100,00
05.09.2019	Beitrag	100,00
07.10.2019	Beitrag	100,00
05.11.2019	Beitrag	100,00
05.12.2019	Beitrag	100,00
13.12.2019	Verwaltungskosten d. Vertrages	-15,40

**Jahresabrechnung 2019**



Preistag	Fondsname	Umsatzart	Betrag in EUR	Kosten in EUR *1)	Preis je Anteil in EUR *2)	Anteile
07.01.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Keine Umsätze im Kalenderjahr				
05.02.2019	DWS Vors. Rentenf. XL Duration	Keine Umsätze im Kalenderjahr				
05.03.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	128,650000	0,7773
05.04.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	131,770000	0,7589
06.05.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	134,740000	0,7422
16.05.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	139,530000	0,7167
05.06.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	140,400000	0,7123
05.07.2019	DWS Vorsorge Premium	Gutschrift Zulage 2018	175,00	8,75	144,357895	1,2123
05.08.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	135,030000	0,7406
05.09.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	142,970000	0,6994
07.10.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	138,600000	0,7215
05.11.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	140,390000	0,7123
05.12.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	139,860000	0,7150
14.01.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	144,960000	0,6898
14.01.2019	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	100,00	0,00	146,190000	0,6840
14.01.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Verwaltungskosten d. Vertrages	-15,40	0,00	148,060000	-0,1040
14.01.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	-146,39	0,00	129,730000	-1,1284
14.01.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	-250,48	0,00	204,220000	-1,2265
29.01.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	146,39	0,00	165,230000	0,8860
29.01.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	250,48	0,00	165,230000	1,5159
29.01.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	-167,93	0,00	205,190000	-0,8184
29.01.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	-168,85	0,00	205,190000	-0,8229
08.02.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	167,93	0,00	130,540000	1,2864
08.02.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	168,85	0,00	165,720000	1,0189
08.02.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	-182,90	0,00	131,580000	-1,3900
08.02.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	-12,32	0,00	207,050000	-0,0595
22.02.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	182,90	0,00	166,670000	1,0974
22.02.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	12,32	0,00	166,670000	0,0739
22.02.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-176,22	0,00	207,070000	-0,8510
22.02.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-153,23	0,00	207,070000	-0,7400
22.02.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	176,22	0,00	134,120000	1,3139
22.02.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	153,23	0,00	166,570000	0,9199



Jahresabrechnung 2019



Preistag	Fondsname	Umsatzart	Betrag in EUR	Kosten in EUR *1)	Preis je Anteil in EUR *2)	Anteile
02.05.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-265,90	0,00	209,780000	-1,2675
02.05.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-847,45	0,00	209,780000	-4,0397
02.05.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	265,90	0,00	141,250000	1,8825
02.05.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	847,45	0,00	167,810000	5,0501
07.05.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-100,37	0,00	140,380000	-0,7150
07.05.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-149,43	0,00	140,380000	-1,0645
07.05.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	100,37	0,00	168,140000	0,5969
07.05.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	149,43	0,00	210,270000	0,7107
10.05.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-117,26	0,00	137,520000	-0,8527
10.05.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-99,12	0,00	137,520000	-0,7208
10.05.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	117,26	0,00	168,430000	0,6962
10.05.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	99,12	0,00	210,830000	0,4701
17.05.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-190,72	0,00	137,850000	-1,3835
17.05.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-90,35	0,00	137,850000	-0,6554
17.05.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	190,72	0,00	169,020000	1,1284
17.05.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	90,35	0,00	211,990000	0,4262
03.06.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-221,73	0,00	133,760000	-1,6577
03.06.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-44,83	0,00	214,080000	-0,2094
03.06.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	221,73	0,00	170,050000	1,3039
03.06.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	44,83	0,00	170,050000	0,2636
21.06.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-211,72	0,00	216,000000	-0,9602
21.06.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-229,50	0,00	216,000000	-1,0625
21.06.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	211,72	0,00	140,530000	1,5066
21.06.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	229,50	0,00	170,920000	1,3427
06.08.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-287,77	0,00	135,850000	-2,1183
06.08.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-476,95	0,00	222,550000	-2,1431
06.08.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	287,77	0,00	173,860000	1,6552
06.08.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	476,95	0,00	173,860000	2,7433
08.08.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-145,59	0,00	136,400000	-1,0674
08.08.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-70,70	0,00	136,400000	-0,5183
08.08.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	145,59	0,00	174,220000	0,8357
08.08.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	70,70	0,00	223,300000	0,3166

**Jahresabrechnung 2019**



Preistag	Fondsname	Umsatzart	Betrag in EUR	Kosten in EUR *1)	Preis je Anteil in EUR *2)	Anteile
20.08.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-319,46	0,00	225,700000	-1,4154
20.08.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-55,61	0,00	225,700000	-0,2464
20.08.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	319,46	0,00	138,900000	2,2999
20.08.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	55,61	0,00	175,340000	0,3172
21.08.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-82,81	0,00	138,690000	-0,5971
21.08.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-138,26	0,00	138,690000	-0,9969
21.08.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	82,81	0,00	175,180000	0,4727
21.08.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	138,26	0,00	225,400000	0,6134
03.09.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-194,17	0,00	226,540000	-0,8571
03.09.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-128,49	0,00	226,540000	-0,5672
03.09.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	194,17	0,00	139,590000	1,3910
03.09.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	128,49	0,00	175,860000	0,7306
09.09.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-137,23	0,00	141,310000	-0,9711
09.09.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-69,91	0,00	141,310000	-0,4947
09.09.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	137,23	0,00	174,600000	0,7860
09.09.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	69,91	0,00	223,920000	0,3122
11.09.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-167,10	0,00	141,110000	-1,1842
11.09.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-190,54	0,00	141,110000	-1,3503
11.09.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	167,10	0,00	172,730000	0,9674
11.09.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	190,54	0,00	220,950000	0,8624
20.09.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	-41,49	0,00	173,100000	-0,2397
20.09.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-467,92	0,00	221,720000	-2,1104
20.09.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	41,49	0,00	142,330000	0,2915
20.09.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	467,92	0,00	142,330000	3,2876
07.10.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-236,78	0,00	139,860000	-1,6930
07.10.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-91,22	0,00	223,140000	-0,4088
07.10.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	236,78	0,00	173,810000	1,3623
07.10.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	91,22	0,00	173,810000	0,5248
08.11.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-301,42	0,00	215,730000	-1,3972
08.11.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-316,76	0,00	215,730000	-1,4683
08.11.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	301,42	0,00	146,330000	2,0599
08.11.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	316,76	0,00	170,100000	1,8622

**Jahresabrechnung 2019**



Preistag	Fondsname	Umsatzart	Betrag in EUR	Kosten in EUR *1)	Preis je Anteil in EUR *2)	Anteile
25.11.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-214,33	0,00	146,940000	-1,4586
25.11.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-102,26	0,00	217,670000	-0,4698
25.11.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	214,33	0,00	170,940000	1,2538
25.11.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	102,26	0,00	170,940000	0,5982
03.12.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-240,00	0,00	216,550000	-1,1083
03.12.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	-16,13	0,00	216,550000	-0,0745
03.12.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	240,00	0,00	145,870000	1,6453
03.12.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	16,13	0,00	170,400000	0,0947
06.12.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-166,17	0,00	146,370000	-1,1353
06.12.2019	DWS Vorsorge Premium	Umschichtung	-75,81	0,00	146,370000	-0,5179
06.12.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 7Y	Umschichtung	166,17	0,00	170,410000	0,9751
06.12.2019	DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y	Umschichtung	75,81	0,00	216,650000	0,3499

\*) als Verwaltungskosten für die Führung Ihres Altersvorsorgevertrages haben wir in 2019 einen Gesamtbetrag von 15,40 EUR inkl. gesetzlicher MwSt von 19,0% belastet.

\*1) anteilige Abschluss- und Vertriebskosten

\*2) mögliche anteilige Abschluss- und Vertriebskosten sind in dem ausgewiesenen Preis je Anteil bereits berücksichtigt.

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

### Aufstellung Ihrer bei uns gespeicherten Daten zur Beantragung der Dauerzulage

Altersvorsorgevertrag Nr.: T188401501      Zertifizierungsnummer: 003837  
Ihr geleisteter Beitrag: 1.200,00 EUR      Art der Zulageberechtigung: unmittelbar

#### Antragsteller(in)

#### Ehegatte / Ehegattin Lebenspartner / Lebenspartnerin

AK-MITGLIEDSNUMMER

SOZIALVERSICHERUNGSNUMMER/  
ZULAGENUMMER  
**20050861S000**

STEUERIDENTIFIKATIONSNUMMER  
**12345678995**

GESCHLECHT  
**männlich**

STAATSANGEHÖRIGKEIT  
**deutsch**

TITEL (z. B. Dr., Prof.)

VORNAME  
**Max**

NAMENSZUSATZ (z. B. Baroness, Baron, Gräfin)

VORSATZWORT (z. B. von, auf der, da, de, del)

NAME  
**Mustermann**

GEBURTSORT (ohne PLZ)  
**Uxmxxvixixk**

GEBURTSNAME

GEBURTSDATUM /TT.MM.JJJJ)  
**05.08.1961**

STRASSE/ HAUSNUMMER  
**Musterweg 1**

PLZ      ORT (Wohnsitz)  
**99999      Musterstadt**

SOZIALVERSICHERUNGSNUMMER/  
ZULAGENUMMER

STEUERIDENTIFIKATIONSNUMMER

GESCHLECHT

STAATSANGEHÖRIGKEIT

TITEL (z. B. Dr., Prof.)

VORNAME

NAMENSZUSATZ (z. B. Baroness, Baron, Gräfin)

VORSATZWORT (z. B. von, auf der, da, de, del)

NAME

GEBURTSORT (ohne PLZ)

GEBURTSNAME

GEBURTSDATUM /TT.MM.JJJJ)

---

Änderungen der gespeicherten Daten sind formulargebunden möglich. Fordern Sie Unterlagen hierfür unter o.g. Telefonnummer an.  
Vielen Dank.

**Altersvorsorgevertrag Nr.: T188401501**

	<b>Kind</b>		<b>Kind</b>		<b>Kind</b>		<b>Kind</b>		<b>Kind</b>
STEUERIDENTIFIKATIONSNUMMER									
VORNAME									
NAMENSZUSATZ <small>(z. B. Baroness, Baron, ...)</small>									
VORSATZWORT <small>(z. B. von, auf, der, die, ...)</small>									
NAME									
GEBURTSDATUM (TT.MM.JJJJ)									
ZUSTÄNDIGE FAMILIENKASSE <small>(z. B. Arbeitsamt Köln)</small>									
KINDERGELDNUMMER / AKTENZEICHEN									
ANSPRUCHSZEITRAUM <small>VON-BIS (MONAT)</small>									
NAME KINDERGELDBERECHTIGTE/R									
VORNAME									

	<b>Kind</b>		<b>Kind</b>		<b>Kind</b>		<b>Kind</b>		<b>Kind</b>
STEUERIDENTIFIKATIONSNUMMER									
VORNAME									
NAMENSZUSATZ <small>(z. B. Baroness, Baron, ...)</small>									
VORSATZWORT <small>(z. B. von, auf, der, die, ...)</small>									
NAME									
GEBURTSDATUM (TT.MM.JJJJ)									
ZUSTÄNDIGE FAMILIENKASSE <small>(z. B. Arbeitsamt Köln)</small>									
KINDERGELDNUMMER / AKTENZEICHEN									
ANSPRUCHSZEITRAUM <small>VON-BIS (MONAT)</small>									
NAME KINDERGELDBERECHTIGTE/R									
VORNAME									

DWS Investment GmbH  
60612 Frankfurt am Main

Herrn  
Max Mustermann  
Musterweg 1  
99999 Musterstadt

**Diese Bescheinigung ist für Ihre Unterlagen bestimmt.**

## Bescheinigung nach § 92 EStG für das Jahr 2019

für

Name, Vorname Mustermann Max	Geburtsdatum 05.08.1961
Straße, Hausnummer Musterweg 1	
Postleitzahl, Wohnort 99999 Musterstadt	
Vertragsnummer T188401501	Sozialversicherungsnummer / Zulagenummer (soweit bekannt) 20050861S000

Im abgelaufenen Beitragsjahr

geleistete Altersvorsorgebeiträge (Beiträge und Tilgungsleistungen ohne Zulage)	Beitragsjahr 2019	Euro 1.200,00	Cent
---	----------------------	------------------	------

für das Beitragsjahr	2018		
erhaltene Zulage	Grundzulage (gegebenenfalls einschließlich Erhöhungsbetrag)	Euro 175,00	Cent
Raum für Erläuterungen (zum Beispiel Abweichungen vom Antrag bzw. Gründe für die Verneinung des Anspruchs, Angaben zum Erhöhungsbetrag - sogenannter "Berufseinsteigerbonus")			

Summe der insgesamt gutgeschriebenen Zulagen bis zum	3,1   1,2   2019	Euro 1.715,00	Cent
Summe der insgesamt geleisteten Altersvorsorgebeiträge bis zum	3,1   1,2   2019	Euro 14.100,00	Cent
Stand des Altersvorsorgevermögens am	3,1   1,2   2019	Euro 17.777,93	Cent
Stand des Wohnförderkontos am	3,1   1,2   2019	Euro	Cent

Die Übermittlung der Altersvorsorgebeiträge an die ZfA erfolgte für das	
Beitragsjahr	2018
Beitragsjahr	20

Diese Bescheinigung ist maschinell erstellt und daher nicht unterschrieben.

### Hinweis:

Sollten Sie Einwendungen gegen die Höhe der gezahlten Zulage geltend machen wollen, können Sie innerhalb eines Jahres nach Erteilung dieser Bescheinigung einen Antrag auf Festsetzung der Zulage stellen (§ 90 Abs. 4 EStG). Sofern Sie Einwände gegen den Stand des Wohnförderkontos haben, können Sie innerhalb eines Jahres nach Erteilung dieser Bescheinigung die Festsetzung des Wohnförderkontos beantragen (§ 92b Abs. 3 Satz 4 EStG). Die jeweiligen Anträge sind schriftlich an den Anbieter zu richten, der diese der ZfA zuleitet.