

Frau  
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.

Verschenken Sie kein Geld!

Mit unserem Zulagencheck unterstützen wir Sie bei der eigenständigen Ermittlung Ihres notwendigen Eigenbeitrages. Denn die volle Zulagen-Förderung durch den Staat in der Ansparphase erhalten Sie nur bei Zahlung des notwendigen Eigenbeitrages gemäß Ihres Vorjahreseinkommens.

Den Zulagencheck haben wir unter folgendem Link: [www.dws.de/informieren/zulagencheck](http://www.dws.de/informieren/zulagencheck) oder über den QR-Code für Sie bereitgestellt.



Beachten Sie bitte auch, dass Sie uns Änderung an Ihrer familiären Situation, wie zum Beispiel die Geburt eines Kindes oder den Wegfall der Kindergeldberechtigung, unverzüglich mitteilen. Prüfen Sie daher unbedingt Ihre hinterlegten Daten in der Übersicht "Aufstellung Ihrer bei uns gespeicherten Daten zur Beantragung der Dauerzulage".

Sie haben Fragen zu Ihrer Jahresabrechnung? Detaillierte Informationen und wichtige Hinweise zu den Dokumenten finden Sie auf unserer Homepage unter [www.dws.de/Jahresabrechnung](http://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**

**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 elektronischen 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. 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. 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)**

<b>Gebildetes Kapital zum 31.12.2023</b>		31.943,89
Summe der eingezahlten/zurückgezahlten Beiträge in 2024	+	2.133,60
Grundzulage für 2023	+	175,00
Kinderzulage für 2023	+	300,00
Abschluss- und Vertriebskosten*	-	28,80
Verwaltungskosten des Vertrages*	-	15,40
Verwaltungskosten der Investmentfonds*	-	360,68
Erwirtschaftete Erträge	+	1.500,28
<b>Gebildetes Kapital zum 31.12.2024</b>		<b>35.647,89</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 31.12.2024 (in EUR)**

Garantieleistung zum Ende der Ansparphase	41.759,56
---	-----------

**Gesamtüberblick seit Vertragsbeginn bis zum 31.12.2024 (in EUR)**

Ihre eingezahlten Beiträge	37.693,56
Grundzulagen	1.666,00
Kinderzulagen	2.400,00
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 31.12.2024

Fondsname	Preis je Anteil (EUR)	Anteile Stück	Wert (EUR)	Prozentverteilung*
DWS Vorsorge Premium	191,61	68,9004	13.202,01	37,0 %
DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	194,19	107,4970	20.874,84	58,6 %
DWS Vors.Rentenf.XL Duration	104,84	14,9851	1.571,04	4,4 %

\* Erläuterungen finden Sie unter Abschnitt D

## Wichtige Rahmenbedingungen

Vertrag seit	04.06.2007
Zahlungsweise	monatlich
Mitteilung jeweils jährlich zum	31.12.
Antrag Dauerzulage	gestellt
Alter bei Ende der Ansparphase	60

## C. Zuwendungen

Im Berichtszeitraum hat die DWS im Zusammenhang mit dem Altersvorsorgevertrag Vertriebsprovisionen (Zuwendungen) in Höhe von EUR 76,94 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 28,80 und (zweitens) den bestandsabhängigen laufenden Vertriebsfolgeprovisionen in Höhe von EUR 48,14. 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.

### **Abchnitt 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 Anspar- und Auszahlungsphase bis zum 85. Lebensjahr als jährlich anfallender Betrag in Euro belastet. Ab dem 85. Lebensjahr werden die Verwaltungskosten des Vertrages monatlich 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 (DWS RiesterRente Premium, DWS TopRente, DWS Vermögenssparplan Premium, DWS Premiumsparplan für Versorgungsausgleich) bzw. Ihrer DWS BasisRente Premium 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. Ob und in welchem Umfang das jeweilige Fondsmanagement bei seinen Investmententscheidungen ethische, soziale und ökologische Belange einbezieht, entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Fondsprospekt.

Bitte beachten Sie, dass die DWS bei der Auswahl von Investmentfonds als Anlagemöglichkeiten für Ihren Altersvorsorgevertrag bzw. für Ihre DWS BasisRente Premium selbst unmittelbar keine ethischen, sozialen oder ökologischen Belange berücksichtigt hat. Die Auswahl der Produkte wurde bei diesen Verträgen primär an Kriterien ausgerichtet, welche für die Einhaltung der zugesagten Garantiekomponente relevant sind.

### **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 unseren Altersvorsorgeprodukten (DWS RiesterRente Premium, DWS TopRente, DWS Vermögenssparplan Premium, DWS Premiumsparplan für Versorgungsausgleich) und der DWS BasisRente Premium bieten wir Ihnen verschiedene Anlagemöglichkeiten zur Auswahl für Ihren Vertrag an. Diese Anlagemöglichkeiten bestehen aus aktiv verwalteten Investmentfonds, die ausschließlich von der DWS Investment S. A. und der DWS Investment GmbH

aufgelegt werden. Informationen darüber, ob und wie die Fondsgesellschaft der jeweiligen Investmentfonds Nachhaltigkeitskriterien in die Anlageentscheidungen integriert, finden sich in den jeweiligen Fondsprospekten.

Bitte beachten Sie, dass die DWS bei der Auswahl von Investmentfonds als Anlagemöglichkeiten für Ihre Altersvorsorgeverträge bzw. für Ihre DWS BasisRente Premium selbst unmittelbar keine Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt hat. Die Auswahl der Produkte wurde bei diesen Verträgen primär an Kriterien ausgerichtet, welche für die Einhaltung der zugesagten Garantiekomponente relevant sind.

Eine Information darüber, ob bzw. welche der in Ihrem Altersvorsorgeprodukt bzw. in Ihrer DWS BasisRente Premium enthaltenen Investmentfonds ökologische und soziale Merkmale bewerten 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 sind oder ob bzw. welche dieser Investmentfonds eine nachhaltige Kapitalanlage anstreben und damit als Finanzprodukt im Sinne Artikel 9 der Offenlegungsverordnung einzustufen sind, 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 Premium enthaltenen und von dieser Regelung betroffenen Investmentfonds zur Verfügung zu stellen.



Sie finden diese Berichte unter folgendem Link: [www.dws.de/informieren/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegung](http://www.dws.de/informieren/nachhaltigkeitsbezogene-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 Bestimmungen 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](http://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](http://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](http://www.dws.de)

Frau  
 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	177,80
05.02.2024	Beitrag	177,80
05.03.2024	Beitrag	177,80
05.04.2024	Beitrag	177,80
06.05.2024	Beitrag	177,80
16.05.2024	Gutschrift Zulage 2023	475,00
05.06.2024	Beitrag	177,80
05.07.2024	Beitrag	177,80
05.08.2024	Beitrag	177,80
05.09.2024	Beitrag	177,80
07.10.2024	Beitrag	177,80
05.11.2024	Beitrag	177,80
05.12.2024	Beitrag	177,80
13.12.2024	Verwaltungskosten d. Vertrages	-15,40



Preistag	Fondsname	Umsatzart	Betrag in EUR	Kosten in EUR *1)	Preis je Anteil in EUR *2)	Anteile
05.01.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	38,61	0,00	157,520000	0,2451
05.01.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	1,93	0,10	165,810526	0,0116
05.01.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	114,94	0,00	193,060000	0,5954
05.01.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	6,54	0,33	203,221053	0,0322
05.01.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	15,78	0,00	104,860000	0,1505
05.02.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	45,21	0,00	165,670000	0,2729
05.02.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	2,26	0,11	174,389474	0,0130
05.02.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	109,62	0,00	190,490000	0,5755
05.02.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	6,21	0,31	200,515789	0,0310
05.02.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	14,50	0,00	102,590000	0,1413
05.03.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	51,31	0,00	170,100000	0,3016
05.03.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	2,57	0,13	179,052632	0,0144
05.03.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	104,60	0,00	190,490000	0,5491
05.03.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	5,90	0,29	200,515789	0,0294
05.03.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	13,42	0,00	102,820000	0,1305
05.04.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	51,59	0,00	171,760000	0,3004
05.04.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	2,58	0,13	180,800000	0,0143
05.04.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	104,39	0,00	190,810000	0,5471
05.04.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	5,89	0,29	200,852632	0,0293
05.04.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	13,35	0,00	102,640000	0,1301
06.05.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	52,02	0,00	172,340000	0,3018
06.05.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	2,60	0,13	181,410526	0,0143
06.05.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	104,10	0,00	189,410000	0,5496
06.05.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	5,87	0,29	199,378947	0,0294
06.05.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	13,21	0,00	101,110000	0,1306
16.05.2024	DWS Vorsorge Premium	Gutschrift Zulage 2023	61,27	3,06	185,589474	0,3301
16.05.2024	DWS Vorsorge Premium	Gutschrift Kinderzulage 2023	105,03	5,25	185,589474	0,5659
16.05.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Gutschrift Zulage 2023	102,78	5,14	199,715789	0,5146
16.05.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Gutschrift Kinderzulage 2023	176,19	8,81	199,715789	0,8822
16.05.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Gutschrift Zulage 2023	10,95	0,55	106,515789	0,1028
16.05.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Gutschrift Kinderzulage 2023	18,78	0,94	106,515789	0,1763
05.06.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	59,50	0,00	175,330000	0,3394





Preistag	Fondsname	Umsatzart	Betrag in EUR	Kosten in EUR *1)	Preis je Anteil in EUR *2)	Anteile
05.06.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	2,98	0,15	184,557895	0,0161
05.06.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	99,28	0,00	187,790000	0,5287
05.06.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	5,49	0,27	197,673684	0,0278
05.06.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	10,55	0,00	99,330000	0,1062
05.07.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	67,82	0,00	180,950000	0,3748
05.07.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	3,39	0,17	190,473684	0,0178
05.07.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	92,23	0,00	186,610000	0,4942
05.07.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	5,08	0,25	196,431579	0,0259
05.07.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	9,28	0,00	97,780000	0,0949
05.08.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	52,36	0,00	169,310000	0,3093
05.08.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	2,62	0,13	178,221053	0,0147
05.08.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	107,37	0,00	197,030000	0,5449
05.08.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	5,85	0,29	207,400000	0,0282
05.08.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	9,60	0,00	106,910000	0,0898
05.09.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	51,90	0,00	176,550000	0,2940
05.09.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	2,60	0,13	185,842105	0,0140
05.09.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	108,22	0,00	195,420000	0,5538
05.09.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	5,87	0,29	205,705263	0,0285
05.09.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	9,21	0,00	105,410000	0,0874
07.10.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	53,34	0,00	182,660000	0,2920
07.10.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	2,67	0,13	192,273684	0,0139
07.10.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	106,95	0,00	194,360000	0,5503
07.10.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	5,80	0,29	204,589474	0,0283
07.10.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	9,04	0,00	104,150000	0,0868
05.11.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	60,98	0,00	182,190000	0,3347
05.11.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	3,05	0,15	191,778947	0,0159
05.11.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	100,73	0,00	193,170000	0,5215
05.11.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	5,42	0,27	203,336842	0,0267
05.11.2024	DWS Vors.Rententf.XL Duration	Beitrag	7,62	0,00	104,790000	0,0727
05.12.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	61,59	0,00	195,330000	0,3153
05.12.2024	DWS Vorsorge Premium	Beitrag	3,08	0,15	205,610526	0,0150
05.12.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	99,90	0,00	203,360000	0,4912

Preistag	Fondsname	Umsatzart	Betrag in EUR	Kosten in EUR *1)	Preis je Anteil in EUR *2)	Anteile
05.12.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Beitrag	5,39	0,27	214,063158	0,0252
05.12.2024	DWS Vors. Rentenf. XL Duration	Beitrag	7,84	0,00	114,460000	0,0685
13.12.2024	DWS Vorsorge Premium	Verwaltungskosten d. Vertrages	-15,40	0,00	195,420000	-0,0788
22.01.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Verkauf aus Umschichtung	-674,34	0,00	190,610000	-3,5378
22.01.2024	DWS Vors. Rentenf. XL Duration	Verkauf aus Umschichtung	-173,56	0,00	102,790000	-1,6685
22.01.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	674,34	0,00	161,420000	4,1775
22.01.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	173,56	0,00	161,420000	1,0752
12.02.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Verkauf aus Umschichtung	-789,45	0,00	189,470000	-4,1666
12.02.2024	DWS Vors. Rentenf. XL Duration	Verkauf aus Umschichtung	-182,30	0,00	101,420000	-1,7975
12.02.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	789,45	0,00	167,570000	4,7112
12.02.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	182,30	0,00	167,570000	1,0879
14.05.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Verkauf aus Umschichtung	-775,42	0,00	187,640000	-4,1325
14.05.2024	DWS Vors. Rentenf. XL Duration	Verkauf aus Umschichtung	-467,74	0,00	99,320000	-4,7094
14.05.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	775,42	0,00	174,640000	4,4401
14.05.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	467,74	0,00	174,640000	2,6783
11.06.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Verkauf aus Umschichtung	-1.120,46	0,00	184,240000	-6,0815
11.06.2024	DWS Vors. Rentenf. XL Duration	Verkauf aus Umschichtung	-198,65	0,00	95,710000	-2,0755
11.06.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	1.120,46	0,00	177,920000	6,2975
11.06.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	198,65	0,00	177,920000	1,1165
05.08.2024	DWS Vorsorge Premium	Verkauf aus Umschichtung	-2.093,52	0,00	169,310000	-12,3650
05.08.2024	DWS Vors. Rentenf. XL Duration	Verkauf aus Umschichtung	-87,83	0,00	106,910000	-0,8215
05.08.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Kauf aus Umschichtung	2.093,52	0,00	197,030000	10,6254
05.08.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Kauf aus Umschichtung	87,83	0,00	197,030000	0,4458
06.08.2024	DWS Vorsorge Premium	Verkauf aus Umschichtung	-1.601,06	0,00	169,500000	-9,4458
06.08.2024	DWS Vorsorge Premium	Verkauf aus Umschichtung	-114,23	0,00	169,500000	-0,6739
06.08.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Kauf aus Umschichtung	1.601,06	0,00	196,440000	8,1504
06.08.2024	DWS Vors. Rentenf. XL Duration	Kauf aus Umschichtung	114,23	0,00	106,530000	1,0723
19.08.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Verkauf aus Umschichtung	-1.145,32	0,00	195,620000	-5,8548
19.08.2024	DWS Vors. Rentenf. XL Duration	Verkauf aus Umschichtung	-156,67	0,00	106,010000	-1,4779
19.08.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	1.145,32	0,00	177,620000	6,4481
19.08.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	156,67	0,00	177,620000	0,8821
08.10.2024	DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y	Verkauf aus Umschichtung	-1.231,82	0,00	194,030000	-6,3486



Preistag	Fondsname	Umsatzart	Betrag in EUR	Kosten in EUR *1)	Preis je Anteil in EUR *2)	Anteile
08.10.2024	DWS Vors.Rentenf.XL Duration	Verkauf aus Umschichtung	-305,15	0,00	103,670000	-2,9435
08.10.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	1.231,82	0,00	182,030000	6,7671
08.10.2024	DWS Vorsorge Premium	Kauf aus Umschichtung	305,15	0,00	182,030000	1,6764

\* ) als Verwaltungskosten für die Führung Ihres Altersvorsorgevertrages haben wir in 2024 einen Gesamtbetrag von 15,40 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.