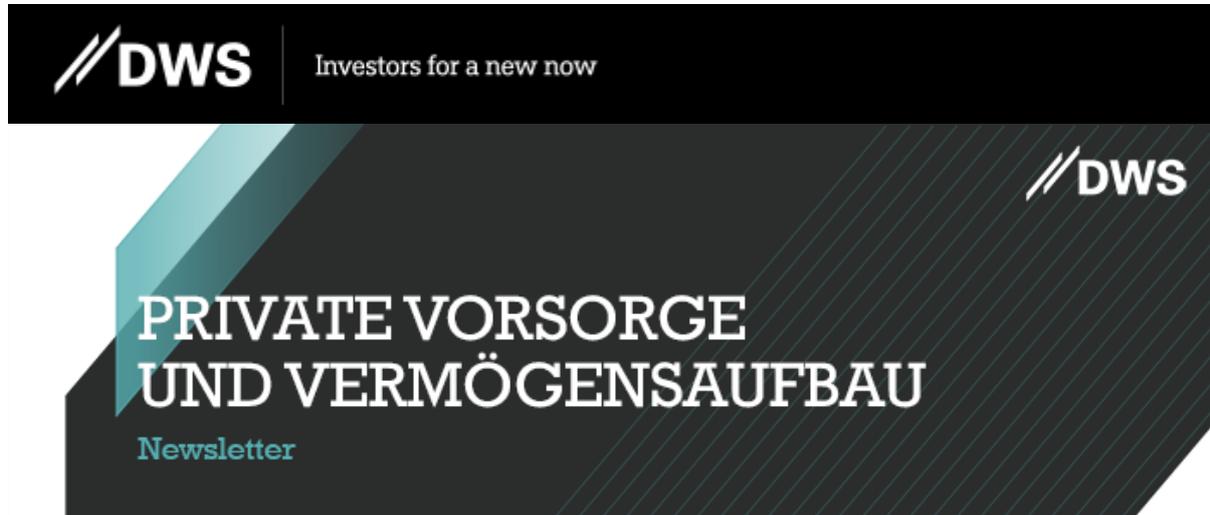


## In Browser anzeigen

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



Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

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

### **Inhalte:**

- 1. Aktuelle Informationen zur Wertentwicklung der Altersvorsorge-Verträge 2022**
- 2. Neue Power Inside-Version verfügbar**
- 3. Wechsel vom DWS Komfort Depot zum MorgenFund Depot Plus**
- 4. DWS Veranstaltungen und Webinare**
- 5. Aktuelle Marktberichte und News**
- 6. Vorsorge Neuigkeiten**

## **1. Aktuelle Informationen zur Wertentwicklung der Altersvorsorge-Verträge 2022**

Die Vorbereitungen zum Versand der Jahresdepotunterlagen 2022 für die Altersvorsorgekunden laufen aktuell. Der Versand der Unterlagen startet voraussichtlich Mitte März 2023 und erstreckt sich anschließend über voraussichtlich 4 Wochen. Kunden mit einem Online-Depot erhalten wie gewohnt die Unterlagen in ihre elektronische Postbox eingestellt.

In den vergangenen Jahren vor 2022 haben die permanent sinkenden Zinsen den DWS Vorsorge Rentenfonds, die in den Altersvorsorgeverträgen für die Absicherung der Beitragszusagen zum Einsatz kommen, im Durchschnitt deutliche Kursgewinne beschert und damit zu Wertzuwächsen in den DWS Riesterdepots geführt. In 2022 hat sich dies nun deutlich geändert. Sowohl an den Aktienmärkten und insbesondere bei den Anleihen kam es im letzten Jahr zu deutlichen Kursverlusten. Die Mehrzahl der DWS Riesterverträge wird daher im abgelaufenen Jahr eine eher negative Wertentwicklung aufweisen. Wir unterstützen Sie dabei, sich auf mögliche Fragen Ihrer Kunden vorzubereiten. Daher bieten wir ein DWS Webinar mit allen Informationen zum DWS Garantiemodell und zur Wertentwicklung der Altersvorsorgeverträge im letzten Jahr an. Sie können sich einen der beiden folgenden Termine aussuchen.



## Riester-Wertentwicklung 2022: Wie war die Entwicklung im letzten Jahr und wie kann es weitergehen?

Webinar-Termine:

**23.02.** oder **02.03.2023**, jeweils um 11 Uhr.

[Anmelden zum Webinar am 23.02.2023](#)

[Anmelden zum Webinar am 02.03.2023](#)

Zudem stellen wir Ihnen ein Dokument mit Fragen und Antworten zur Verfügung, welches Sie hier herunterladen können. In Kürze wird auch ein kurzes Video zum DWS Garantiemodell verfügbar sein. Weitere Informationen dazu folgen in unserem nächsten Vorsorge Newsletter.

↓ [JDA 2022 - Fragen und Antworten](#)

## 2. Neue Power Inside-Version verfügbar

### Neue Power Inside-Version 10.0 verfügbar / Manuelles Update notwendig

Ab sofort ist die Version 10.0 unserer Angebotssoftware Power Inside verfügbar. Aufgrund einiger regulatorischer Änderungen wurde dieses Update der Software zum 01. Januar 2023 notwendig. **WICHTIG:** Dieses Update müssen alle Anwender manuell ausführen.



### Power Inside Update

Der Download der Software ist auf einer neuen Internetseite verfügbar. Bitte benutzen Sie den nachfolgenden Link, um Ihre Version zu aktualisieren.

[Zum Power Inside Update](#)

Wenn Sie bereits eine Vorgängerversion installiert haben, brauchen Sie nur das Teilupdate von Ihrer letzten Version auszuwählen. Wer bisher die Power Inside nicht installiert hat, muss die Vollversion herunterladen. Der dabei benötigte Installationscode lautet: 654-d318. Bitte führen Sie das Update

der Software baldmöglichst aus. Die neue Version enthält die aktuellsten Antragsformulare für die DWS BasisRente Komfort (Stand 12/2022) und berücksichtigt bereits die neuen steuerlichen Maximalwerte der Basisrente für 2023.

---

### 3. Wechsel vom DWS Komfort Depot zum MorgenFund Depot Plus

Bitte beachten Sie, dass unser bisheriges Produktangebot DWS Komfort Depot ersetzt wurde durch das MorgenFund Depot Plus. Zur Eröffnung eines Depots der MorgenFund GmbH kann vorübergehend noch das Formular für das DWS Komfort Depot verwendet werden. Hierbei ist aber zwingend die neue Zusatzklärung der MorgenFund GmbH mit auszufüllen. Dieses Formular wird im Rechner DWS Komfort Depot automatisch dem Antrag beigelegt. Die Zusatzklärung können Sie sich auch hier herunterladen: [Formular Zusatzklärung](#).

Sobald das neue Antragsformular des MorgenFund Depots in der Power Inside verfügbar ist, wird das Formular für das DWS Komfort Depot ersetzt und die Zusatzklärung fällt ebenfalls weg. Wir werden Sie rechtzeitig informieren, sobald dies der Fall ist.

Bei möglichen Fragen zum MorgenFund Depot wenden Sie sich bitte an die Vermittlerbetreuung / Vermittlerhotline (Deutschland/FFM):

- Telefon/Hotline: +4969566080-030
- E-Mail: [customers.germany@service.morgenfund.com](mailto:customers.germany@service.morgenfund.com)

Investitionen in Investmentfonds unterliegen Risiken, es kann zu einem Verlust des eingesetzten Kapitals kommen.

---

### 4. 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 21.April 2023:**

„Fokusgruppe pAV“: Diskussion mit unserer Regierung um eine erneuerte private Altersvorsorge, also die Frage ob Staatsfonds oder neue (erneuerte) private Förderung.

[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 07. März im Gespräch:** Fondsmanager Peter Brodehser - Partner Investments Infrastructure  
**Zum Thema:** Megatrend Infrastruktur. Inflationsraten auf Rekordniveau und die fortschreitende Transformation der globalen Wirtschaft machen Infrastrukturinvestments für immer mehr Anleger zu einer attraktiven Anlageklasse.

Weitere Termine:

- 04. April: DWS Top Dividende - Das Comeback einer Investment-Ikone. Fondsmanager Dr. Thomas Schüßler 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](#)

---

## 6. Aktuelle Marktberichte und News



### Nachdenken - Ein Podcast von Thomas Richter

#### Episode 23: Was plant die Bundesregierung für die private Altersvorsorge?

##### Welche Konzepte die Fokusgruppe diskutiert.

Die von der Bundesregierung eingesetzte Fokusgruppe, in der der BVI mitwirkt, soll neue Konzepte für die private Altersvorsorge prüfen. Thomas Richter und Holger Sedlmaier, Leiter Steuern und Altersvorsorge beim BVI, diskutieren, wie eine Reform der privaten Altersvorsorge idealerweise aussehen sollte.

[Zum BVI Podcast](#)

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

DWS gibt keine Steuerberatung. Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen ab und kann sich in der Zukunft ändern.

---

## 5. Vorsorge Neuigkeiten

### Informationen zum Versand der Jahresdepotunterlagen 2022

Die Jahresdepotauszüge 2022 werden wir zusammen mit der steuerlichen Bescheinigung (Frankfurt) bzw. Ertragnisaufstellung (Luxemburg) versenden. Der Versand startet voraussichtlich Mitte März 2023. Anschließend haben wir die Erstellung und Versendung der Jahresabrechnungen für die Verträge zur privaten Altersvorsorge vorgesehen. Kunden mit einem Online-Depot erhalten wie gewohnt die Unterlagen in ihre elektronische Postbox eingestellt. Nähere Informationen und Updates erhalten Sie in Kürze.

### Depot Online Zugang

Bitte beachten Sie, dass ein und dieselbe E-Mail-Adresse nicht gleichzeitig für die beiden Online-Zugänge zur DWS Altersvorsorge Depot und zum MorgenFund Depot verwendet werden kann. Man benötigt für die beiden Zugänge zwei unterschiedliche E-Mail-Adressen. An einer Lösung wird gearbeitet. Wir informieren Sie, sobald es hier Änderungen gibt.

### Neuer Zugang zum Partner@web

Das Informationsportal Partner@web ist jetzt ein Service der MorgenFund GmbH. Die DWS wird Ihnen bis auf Weiteres auch weiterhin Einsicht zu den Altersvorsorgeprodukten der DWS über MorgenFund im Partner@web über folgenden Link ermöglichen: <https://partner.dws.de/?&>

### Kleinbetragsrente bei der DWS BasisRente Komfort

Die neuen Sozialversicherungsgrößen für 2023 wurden nun beschlossen. Ab dem 01.01.2023 dürfen Kleinbetragsrenten bis zu einem Wert 33,95 EUR mtl. als Einmalauszahlung abgefunden werden. Die Bagatellgrenze für den Versorgungsausgleich erhöht sich dementsprechend parallel. Für die Berechnung werden alle bestehenden Verträge bei einem Anbieter insgesamt berücksichtigt.

#### **Der Sparerpauschbetrag wurde zum 01.01.2023 erhöht**

Mit der Verabschiedung des Jahressteuergesetzes wurden auch die Sparerpauschbeträge angehoben. Sie liegen jetzt bei 1.000 Euro für Singles beziehungsweise 2.000 Euro für zusammenveranlagte Steuerzahlerinnen und Steuerzahler. Bislang waren es 801 beziehungsweise 1.602 Euro.

#### **Preisanpassung bei den DWS Vorsorge-Depots ab 2023**

Gemäß Vertragsbedingungen wird die DWS die Depotgebühr für ihre Vorsorge-Produkte ab 2023 von aktuell 19 EUR auf 21 EUR anpassen. Die erstmalige Abbuchung der neuen Depotkosten erfolgt im Dezember 2023 für das Beitragsjahr 2023. Betroffen sind DWS RiesterRente Premium, DWS Vermögenssparplan Premium, DWS TopRente, DWS BasisRente Komfort, DWS BasisRente Premium sowie DWS Premiumsparplan für Versorgungsausgleich. Dies betrifft alle Verträge mit Preisindexklausel, also alle Verträge, die ab April 2012 abgeschlossen wurden. Die Information über die Anpassung der Depotgebühren erfolgt im Rahmen der Jahresdepotaufstellungen für die Altersvorsorgedepots ab März 2023. Erstmals belastet wird die Depotgebühr im Dezember 2023. Nicht betroffen von der Kostenanpassung sind Vorsorge-Verträge, die vor April 2012 abgeschlossen wurden.

DWS gibt keine Steuerberatung. Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen ab und kann sich in der Zukunft ändern.

---

## **Ansprechpartner & Kontaktdaten**

### **Kundenhotline für die DWS Private Altersvorsorge**

Partner Service Line (PSL) der DWS

 Tel: [+49 \(0\) 69 910 - 12600](tel:+4906991012600) (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



**SEBASTIAN MENTEL**

Leiter Key Account Management -  
Private Vorsorge und Vermögensaufbau

Tel. +49 (69)910-13831  
sebastian.mentel@dws.com



**MATTHIAS DEDIO**

Key Account Manager -  
Private Vorsorge und Vermögensaufbau

Tel. +49 (69)910-14247  
matthias.dedio@dws.com



**THORSTEN RITZHEIM**

Key Account Manager -  
Private Vorsorge und Vermögensaufbau

Tel. +49 (69)910-19337  
thorsten.ritzheim@dws.com



Diese Email ist adressiert an: [sylvia.werschull@bca.de](mailto:sylvia.werschull@bca.de)

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 KID, 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 094573 (02/2023)  
[www.dws.de](http://www.dws.de)

Copyright © 2023



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