

Herr  
Max Mustermann  
Musterstraße 12  
12345 Musterstadt

Deutsche Asset Management  
Investment GmbH  
Mainzer Landstraße 11-17  
60329 Frankfurt am Main

Postanschrift:  
60612 Frankfurt am Main

Telefon  
069 910-12310

Datum  
Oktober 2017

### **Ihr DWS Depot A1234567**

Änderungen im DWS Depot der Deutsche Asset Management Investment GmbH

Sehr geehrter Herr Mustermann,

im Januar 2018 treten zahlreiche neue gesetzliche Regelungen in Kraft, die auch Auswirkungen auf das Depotgeschäft der Deutsche Asset Management Investment GmbH haben. Über die wesentlichen Änderungen für Ihr DWS Depot informieren wir Sie nachfolgend.

#### **Auswirkungen der Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II)**

Die am 3. Januar 2018 in Kraft tretende Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MIFID II) bezweckt die Rahmenbedingungen für Anleger und die Finanzmärkte als Ganzes zu verbessern. Zur Stärkung des Anlegerschutzes werden die Anforderungen an Kundenberichterstattung und Dokumentation erhöht. Dies betrifft auch das Depotgeschäft. Über die Auswirkungen für Ihr DWS Depot werden wir Sie in einem spezifischen Anschreiben informieren.

#### **Änderung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots**

Mit Wirkung zum 1. Januar 2018 ändern sich unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots.

Im Einzelnen haben wir Ihnen die Änderungen in der Anlage „Änderungen in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots per 01.01.2018“ aufgezeigt. Die Anlage enthält sowohl die neuen Geschäftsbedingungen als auch eine Gegenüberstellung zu den bis Ende 2017 geltenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen nebst Erläuterung der Änderungen.

**Die Änderung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen gilt als genehmigt, wenn Sie nicht in Textform (z.B. Brief, Telefax, E-Mail) Widerspruch erheben. Ihren Widerspruch müssen Sie innerhalb von sechs Wochen nach Bekanntgabe der Änderungen an uns absenden. Sie können sich dazu postalisch unter der Anschrift „Deutsche Asset Management Investment GmbH, D-60612 Frankfurt am Main“, per Fax unter der Nummer +49 69 910 19090 oder per E-Mail unter der Adresse [info@dws.com](mailto:info@dws.com) an uns wenden.**

Auf die beiden folgenden Änderungen möchten wir Sie besonders hinweisen:

- Wir erhalten im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften, die wir mit Anlegern abschließen, umsatz- und bestandsabhängige Zahlungen von den Verwaltungsgesellschaften der Investmentvermögen, die diese als Vertriebsvergütungen für den Vertrieb der Investmentvermögen an uns leisten. Weitere Einzelheiten ergeben sich aus Nr. 14 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

Gemäß Nr. 14 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen erklären Sie sich damit einverstanden, dass wir diese von den genannten Kapitalverwaltungsgesellschaften geleisteten Vertriebsfolgeprovisionen behalten dürfen, vorausgesetzt, dass wir die Vertriebsfolgeprovisionen nach den dafür geltenden aufsichtsrechtlichen Vorschriften annehmen dürfen. Insoweit treffen Sie mit uns die von der gesetzlichen Regelung des Rechts der Geschäftsbesorgung (§§ 675, 667 BGB, 384 HGB) abweichende Vereinbarung, dass ein Anspruch gegen uns auf Herausgabe der Vertriebsfolgeprovisionen nicht entsteht. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir diese Vertriebsvergütungen behalten dürfen und nicht an Sie herausgeben.

- Gemäß Nr. 8 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen erklären Sie sich damit einverstanden, dass wir Geld, das wir für Sie erhalten und das nicht wieder in das Investmentvermögen investiert werden kann, das den Geldbetrag ausgeschüttet hat, in Anteilen an Geldmarktfonds bzw. Rentenfonds anlegen, die überwiegend in Anleihen mit kürzerer Restlaufzeit investieren. Die Anlage erfolgt für Sie in Anteile an den Investmentvermögen, die für diesen Zweck jeweils im „Preisverzeichnis/Konditionentableau“ benannt werden. Die Einzelheiten ergeben sich aus Nr. 8 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen. Diese Maßnahme ist erforderlich, weil wir lediglich ein Depot, aber kein Konto für Sie führen. Während wir Anteile und Aktien an Investmentvermögen für Sie infolgedessen verwahren können, ist die Verwahrung von Geld nicht möglich.

### Überblick über das Investmentsteuerreformgesetz

Mit Wirkung zum 01. Januar 2018 wird mit dem Investmentsteuerreformgesetz (InvStRefG) eine grundlegende Reform der Investmentfondsbesteuerung eingeführt. Ziel der Reform soll neben der europarechtlich gebotenen Gleichstellung von inländischen und ausländischen Investmentfonds vor allem eine Vereinfachung der Besteuerung von Publikumsfonds auf Anlegerebene sein.

Für den Zeitraum bis zum 31. Dezember 2017 erfolgt die Besteuerung von Investmentanteilen weiterhin nach dem bisherigen Recht. Eine Übersicht der wichtigsten Änderungen haben wir diesem Schreiben als Anlage „Investmentsteuerreformgesetz“ beigelegt.

### Änderung des Preisverzeichnisses/Konditionentableau

Zum 01.01.2018 gilt ein neues Preisverzeichnis/Konditionentableau.

Die Konditionen für den Umtausch von Fondsanteilen wurden neu geregelt. Für einen Tausch von Fondsanteilen erhebt die DWS Fondsplattform- sofern der Verkaufsprospekt der beteiligten Fonds keine abweichende Regelung vorsieht – keine Kosten. Hiervon kann nur durch eine individuelle Absprache zwischen Ihnen und Ihrem Anlageberater abgewichen werden.

Wir fügen diesem Schreiben das geänderte Preisverzeichnis als Anlage „Preisverzeichnis/Konditionentableau“ bei.

### Bescheinigung über Vermögenswirksame Leistungen – elektronische Bescheinigung

Ab dem Jahr 2017 sind wir als Anbieter von Anlagen nach dem Fünften Vermögensbildungsgesetz (VL-Anlagen) gesetzlich verpflichtet, die Höhe der investierten Beträge den Finanzbehörden elektronisch zu übermitteln. Damit entfällt die bisherige papierhafte „Bescheinigung vermögenswirksamer Leistungen“, die Sie bisher immer im Rahmen des Jahresdepotauszugs erhalten haben. Es genügt künftig in der Steuererklärung den Antrag auf Festsetzung der Arbeitnehmer-Sparzulage zu stellen. Eine Bescheinigung muss nicht mehr beigefügt werden, da die Daten dem Finanzamt dann bereits elektronisch vorliegen.

Wir gehen von Ihrer Einwilligung zur Datenübermittlung - auch für die Folgejahre - aus, sofern Sie nicht innerhalb einer Frist von vier Wochen nach Erhalt dieses Schreibens Ihren Widerspruch schriftlich an die Deutsche Asset Management Investment GmbH, Postfach, 60612 Frankfurt unter Angabe Ihrer Depotnummer richten. Auch nach diesem Zeitpunkt ist ein Widerruf möglich, der dann allerdings erst ab dem Folgejahr gilt.

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Homepage unter [www.dws.de](http://www.dws.de).

Mit freundlichen Grüßen  
Deutsche Asset Management Investment GmbH

A handwritten signature in black ink, appearing to read "P. Donecker".

Peter Donecker

A handwritten signature in black ink, appearing to read "A. Diehlmann".

Andreas Diehlmann