

Bitte zurücksenden an:

KF Finanzmakler e.K.
Kristian Feichtinger
Postfach 12 90
53862 Euskirchen

Kristian Feichtinger

Postfach 12 90
53862 Euskirchen

Büro:
Selbachstr. 43
D-53879 Euskirchen

Tel.: 01805 - 88 30 44 20
Fax: 01805 - 88 30 44 21

Internet: www.kf-finanzmakler.de
E-Mail: info@kf-finanzmakler.de

Antrag zur DWS Premiumrente mit Abschlusskostenerstattung von 80%

Sehr geehrte Damen und Herren,

vielen Dank, dass Sie sich für den Abschluss der DWS Premiumrente entschieden haben. Bitte senden Sie uns die nachfolgend aufgeführten Unterlagen per Post zu (alle in dieser PDF-Datei enthalten):

- Antragsformular DWS Premium Rente
- Discountvereinbarung/Beratungsverzicht
- Zusatzvereinbarung zur Premiumrente
- Gut lesbare Kopie Ihres Personalausweises oder Reisepass

Finanzmakler
Unabhängige Vermögens- & Vorsorgeberatung

Nachdem Sie uns die Unterlagen zugesandt haben, dauert es ca. 10-14 Tage, bis Sie die Vertragsunterlagen von DWS sowie Ihre Online-Zugangsdaten erhalten. Die Erstattung der Kosten erfolgt automatisch in 5 Jahresraten à 16% , erstmals im 13. Monat nach Vertragsbeginn.

Bankverbindung:

Bankhaus Martin AG
BLZ: 610 300 00
Konto Nr.: 5749

USt.-ID.:
DE 814 737 301

Eingetragen im Handelsregister
Amtsgericht Bonn
HRA 6775



Zusatzvereinbarung zur DWS RiesterRente Premium

(nur gültig mit Discountvereinbarung)

Zwischen dem Kontoinhaber

Name: _____ Vorname: _____

Konto-/Vertrags-Nr.: _____

und dem Vermittler

KF Finanzmakler e.K.
Selbachstr. 43
53879 Euskirchen
info@kf-finanzmakler.de
www.kf-finanzmakler.de

wird vereinbart, dass 80% der anfallenden Abschluss- und Vertriebskosten des o.g. Vertrags erstattet werden. Die Abschluss- und Vertriebskosten betragen 5,5% der Summe aller bei Vertragsbeginn vereinbarten regelmäßigen Beiträge (siehe auch „Besondere Bedingungen für die DWS RiesterRente Premium / 15. Kosten und Gebühren“). Die Erstattung erfolgt jährlich über einen Zeitraum von 5 Jahren, erstmalig ab dem 13. Monat nach Einzug der 1. vereinbarten Rate (Erstattung pro Jahr: 16% der Abschlusskosten).

Berechnungsbeispiel für die Erstattung der Abschlusskosten

Das Beispiel bezieht sich auf einen 40-jährigen Anleger mit einer Ansparzeit von 20 Jahren (bis zum 60. Geburtstag). Der Anleger leistet einen Eigenbeitrag von 100,- EUR pro Monat, Vertragsbeginn: 05. Januar 2008.

Berechnung der Abschlusskosten:

Jahresbeitrag x Laufzeit in Jahren x Abschlusskostensatz = 1.200,- EUR x 20 Jahre x 5,5% = 24.000,- EUR x 5,5% = **1.320,- EUR**

Berechnung der Kostenerstattung:

1.320,- Euro x 80% = **1056 Euro** ← diesen Betrag bekommen Sie von uns erstattet.

Ablauf der Kostenerstattung:

1. Rate i.H.v. 211,20 Euro wird ausgezahlt:	Februar 2009 (13. Monat nach Vertragsbeginn)
2. Rate i.H.v. 211,20 Euro wird ausgezahlt:	Februar 2010
3. Rate i.H.v. 211,20 Euro wird ausgezahlt:	Februar 2011
4. Rate i.H.v. 211,20 Euro wird ausgezahlt:	Februar 2012
5. Rate i.H.v. 211,20 Euro wird ausgezahlt:	Februar 2013

Sollte der Vertrag in den ersten 5 Jahren durch den Kunden gekündigt oder beitragsfrei gestellt werden, oder die zu Beginn vertraglich vereinbarte Rate reduziert werden, so erfolgt eine weitere Erstattung nur nach Verrechnung der bei DWS fällig werdenden Stornokosten.

Weiterhin erstatten wir für alle **sonstigen Einzahlungen sowie die staatlichen Zulagen**, die *ab dem 01.01.2008* in den Vertrag fließen, **100% des Ausgabebaufschlags** in Form einer jährlichen Bonuszahlung auf das im Antrag angegebene Girokonto, jeweils im 1. Quartal des Folgejahres.

Die Auszahlung der Abschlusskostenerstattung erfolgt auf das hier genannte Girokonto:

Konto-Nr.: _____ BLZ: _____

Datum, Unterschrift Kunde

Datum, Unterschrift, Stempel d. Vermittlers

Discountvereinbarung

Verzicht auf Beratung / Haftungsfreistellung

Depotinhaber

Büro Aachen
Verlautenheidener Str. 114
52080 Aachen
www.kf-finanzmakler.de
info@kf-finanzmakler.de

Vorname

Nachname

Geburtsdatum

Telefon

Straße

Telefax

Postleitzahl, Ort

Email

1. Ich habe mich über die geplanten Fondskäufe umfassend informiert. Insbesondere habe ich zu den einzelnen Fonds jeweils die aktuellen Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte gelesen sowie die veröffentlichten Informationen umfassend geprüft. Auch bei zukünftigen Fondskäufen werde ich mir Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte des jeweiligen Fonds selbst beschaffen und deren notwendige Informationen lesen.

2. Aufgrund der Bonifikation auf den Ausgabeaufschlag nutze ich *KF Finanzmakler e.K.* lediglich als Abwickler. Ich verzichte auf Beratung durch *KF Finanzmakler e.K.* Mir ist bekannt, dass ich eine Beratung in Anspruch nehmen könnte, wünsche diese jedoch ausdrücklich nicht.

3. Ich stelle *KF Finanzmakler e.K.* und deren jeweiligen Mitarbeiter von jeglicher Beraterhaftung frei.

4. Ich bestätige eine auf Kauf von Investmentfonds ausgerichtete hohe Risikobereitschaft und eine langfristige Ausrichtung meiner Kapitalanlage mit entsprechenden Liquiditätseinschränkungen. Mir ist bekannt, dass in Zeiten einer negativen Börsenentwicklung der Verkauf von Fondsanteilen ggf. unzweckmäßig ist und hierdurch möglicherweise Kursverluste entstehen.

5. Als Anlagedauer für Rentenfonds betrachtet man mindestens 5 Jahre, für Aktienfonds mindestens 7 Jahre. Ich als Anleger bin mir bewusst, dass ein längerer Anlagehorizont von 7-15 Jahren dem entgegenstehenden Risiko besser gerecht wird. Keine Anlage ist ohne Risiko! Verschiedene Einflüsse können dazu führen, dass es während der Laufzeit zu Kursrückgängen kommt. Darüber hinaus besteht bei Auslandsinvestitionen und solchen in fremder Währung ein Währungsrisiko. Beide Risiken zusammengenommen können zum Verlust eines Teiles des eingesetzten Kapitals führen. Wichtig! Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine Prognosen für die Zukunft.

6. Ich verfüge über genügend Erfahrung in Wertpapiergeschäften, meine Vermögensverhältnisse lassen Investitionen in Investmentfonds, die mein Kapital ggf. langfristig binden, zu. Ausreichende liquide Anlagen stehen mir jederzeit zur Verfügung. Meine mit der Anlage in Investmentfonds verbundenen Ziele sind auf langfristigen Kapitalerhalt und Kapitalwachstum ausgelegt, nicht auf kurzfristige Spekulation.

7. Ich nehme zur Kenntnis, dass *KF Finanzmakler e.K.* die Konditionen für eventuell zukünftige Fondsschließungen, Provisionskürzungen oder Restriktionen durch die Fondsgesellschaften anpassen muss. Die aktuellen Konditionen fordern Sie auf unserer Internetseite unter <http://www.kf-finanzmakler.de> oder telefonisch an.

8. Sollte eine der vorstehenden Bedingungen unwirksam sein, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bedingungen dadurch nicht berührt, die unwirksame Geschäftsbedingung ist durch eine ihrem wirtschaftlichen und rechtlichen Inhalt am nächsten kommende Geschäftsbedingung zu ersetzen. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke.

Ort, Datum

Unterschrift Erster Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift Zweiter Depotinhaber (falls vorhanden)