



■ Herrn  
■ Holger Müller  
Grohnde  
Am Park 8  
31860 Emmerthal

**DekaBank  
Deutsche  
Girozentrale**

Januar 2022

**DekaBank Depot Nr. 0231898180  
Ihr Jahresdepotauszug 2021 sowie weitere wichtige Unterlagen**

Sehr geehrter Herr Müller,

herzlichen Dank, dass Sie der DekaBank auch im vergangenen Jahr Ihr Vertrauen geschenkt haben. 2021 war aus Kapitalmarktsicht ein weiteres stark durch die Corona-Pandemie geprägtes Jahr. Auch die gestiegene Inflation hat die Börsen spürbar belastet. Zugleich ist die Weltwirtschaft nach der scharfen Rezession im Frühjahr 2020 kräftig gewachsen, und die Unternehmensgewinne sind deutlich gestiegen.

Im Ausblick auf 2022 ist aufgrund der schwer einschätzbaren weiteren Pandemieentwicklung und der nur langsam zurückgehenden Inflationsraten mit einer großen Unsicherheit und daher erneut mit stärkeren Kursschwankungen zu rechnen. Doch der globale Aufschwung ist stabil, und die Zinsen werden wohl nur sehr moderat steigen. Wir erwarten daher ein starkes globales Wachstum, das den Boden für weitere Kursanstiege - insbesondere an den Aktienmärkten - bereiten dürfte.

In der Anlage dieses Schreibens erhalten Sie heute:

- Ihren **Jahresdepotauszug** und Ihre **Jahressteuerbescheinigung** für das Kalenderjahr 2021
- **allgemeine Hinweise** zu Ihrem DekaBank Depot und zum Jahresdepotauszug

**Ihre Zustimmung zu unseren Vertragsbedingungen ist gefragt!**

Wir benötigen aufgrund eines Urteils des BGH vom 27. April 2021 Ihre Zustimmung zu unseren aktuellen Vertragsbedingungen. Mit den Informationen aus unserem Schreiben vom Dezember 2021 können Sie das einfach und schnell von zu Hause aus erledigen.

Bitte schauen Sie doch gleich einmal nach, ob Ihnen dieser Brief noch vorliegt. Sollte das nicht der Fall sein, stehen Ihnen die Unterlagen zur Zustimmung noch einmal unter [www.deka.de/agb-zustimmung](http://www.deka.de/agb-zustimmung) zur Verfügung. Alternativ können Sie sich natürlich auch an Ihren Sparkassen-Berater vor Ort wenden.

Sofern Sie unseren aktuellen Vertragsbedingungen bereits zugestimmt haben, möchten wir uns herzlich bei Ihnen bedanken.

**Depotservice  
DekaBank Depot  
60625 Frankfurt am Main**

**Telefon** (0 69) 71 47 - 6 52  
**Telefax** (0 69) 25 46 - 24 83  
**www.deka.de**

**Vorstand**  
Dr. Georg Stocker  
(Vorsitzender)  
Dr. Matthias Danne  
(Stellv. Vorsitzender)  
Birgit Dietl-Benzin  
Daniel Kapffer  
Torsten Knapmeyer  
Martin K. Müller

**Verwaltungsratsvorsitzender**  
Helmut Schleweis

**USt-Id-Nr.**  
DE 114103563

**Handelsregister**  
Amtsgericht  
Frankfurt am Main  
HRA 16068

**Sitz**  
Frankfurt am Main, Berlin



Profitieren Sie übrigens schon von ermäßigten Depot-Gebühren und aktuellen Informationen rund um Ihre Geldanlage? Falls nein, dann scannen Sie einfach den nebenstehenden QR-Code oder schalten Sie Ihr Depot unter [www.deka.de/online](http://www.deka.de/online) für die Online-Nutzung frei und melden sich zur ressourcenschonenden Online-Kommunikation an.



Sie haben Fragen zu Ihren Unterlagen? Sie erreichen uns montags bis freitags von 8.00 bis 18.00 Uhr telefonisch unter (0 69) 71 47 – 6 52. Wir sind gerne für Sie da.

Beste Grüße

DekaBank  
Deutsche Girozentrale

Frank Kalter  
Leiter Vertriebsmanagement

Dr. Olaf Heinrich  
Leiter Digitales Multikanalmanagement



**Hörenswert: Die Podcast-Serie  
"Mikro trifft Makro - Das Finanzmarktgespräch"**

Deka-Chefvolkswirt Dr. Ulrich Kater und Moderator Dirk Huesmann sprechen verständlich und nachvollziehbar über alles, was die Welt und die Börsen aktuell bewegt und gehen auf Hintergründe des Marktgeschehens ein.

Reinhören lohnt sich - alle zwei Wochen neu.  
[www.deka.de/privatkunden/aktuelles/mikro-trifft-makro](http://www.deka.de/privatkunden/aktuelles/mikro-trifft-makro)



**Jahresdepotauszug und Quartalsbericht  
per 31.12.2021**  
Depotübersicht



Seite: 1

Depot: 0231898180

Depotinhaber:

Holger Müller

Daten für den automatisierten Kirchensteuerabzug liegen  
für 2022 vor

Sparer-Pauschbetrag

Erteilt 2021: EUR 701,00

Beansprucht: EUR 0,00

■ Herrn  
■ Holger Müller  
Grohnde  
Am Park 8  
31860 Emmerthal

| ISIN                 | Unter-<br>depot | Bezeichnung                                 | Wert<br>in EUR<br>per 31.12.2021* | Wertentwicklung<br>in EUR<br>seit 31.12.2020 1 |
|----------------------|-----------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
| DE000A2N44K6         | 00              | Deka-BasisAnlage ZielStruktur offensiv 2023 | 1.057,20                          | +9,30                                          |
| LU1876154029         | 00              | Deka-UnternehmerStrategie Europa CF         | 1.060,75                          | -7,22                                          |
| LU2339791803         | 00              | Deka-Künstliche Intelligenz CF              | 4.436,00                          | -220,40                                        |
| DE000DK0V5F0         | 00              | Deka-Nachhaltigkeit Multi Asset CF          | 5.917,45                          | -74,49                                         |
| LU1508359509         | 00              | Deka-Industrie 4.0 CF                       | 3.412,96                          | +85,22                                         |
| <b>Gesamt in EUR</b> |                 |                                             | <b>15.884,36</b>                  | <b>-207,59</b>                                 |

\* Beachten Sie hierzu bitte die Erläuterungen unter "Hinweise zu Ihrem DekaBank Depot und zum Jahresdepotauszug".

1 Hinweis: Der letzte Handelstag kann stichtagsbezogen vom Quartalsultimo abweichen.

**Depotpreis inkl. Mehrwertsteuer (MwSt):**

12,50 EUR inkl. 2,00 EUR MwSt wurden für 2021 belastet

Entgelte werden gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis erhoben.

**Wichtiger Hinweis zur Steuerbescheinigung:**

Mit Ihrem Jahresdepotauszug erhalten Sie auch Ihre Steuerbescheinigung. Diese finden Sie direkt im Anschluss an Ihre Depotübersicht. Sofern Sie mehr als ein Depot in unserem Hause haben, können die Angaben von mehreren Depots in EINER Steuerbescheinigung zusammengefasst sein.

Sofern in Ihrem Depot ausschließlich Deka-BonusRente und/oder Deka-ZukunftsPlan Verträge geführt werden, sind Erträge hieraus während der Ansparphase steuerfrei und Sie erhalten KEINE Steuerbescheinigung.

**Wichtiger Hinweis zu MiFID:**

Alle auf dieser Depotübersicht aufgeführten Vermögenswerte fallen unter die Regelungen der Richtlinie 2014/65/EU (MiFID II) und deren Durchführungsmaßnahmen bzw. der sie umsetzenden nationalen Regelungen.

Dieser Jahresdepotbericht enthält Informationen gem. Artikel 63 Abs. 1 und 2 der Delegierten Verordnung Nr. 2017/565. Diese vierteljährliche Aufstellung Ihrer Vermögenswerte zum 31.12. wird Ihnen, anders als die Quartalsberichte zu den Stichtagen 31.03., 30.06. und 30.09. eines Kalenderjahres, nicht gesondert zur Verfügung gestellt.

**Hinweise zum Berater:**

Zu allen Themen rund um Ihr DekaBank Depot informiert Sie Ihr Berater der Sparkasse Hameln-Weserbergland.

Fortsetzung auf Seite 2

**Vorabankündigung (Pre-Notification)**

Als Beitrag zur Schaffung des einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraums (Single Euro Payments Area, SEPA) haben wir zum 29.01.2014 auf das europaweit einheitliche SEPA-Basis-Lastschriftverfahren umgestellt. Wie Ihnen mit dem Jahresdepotauszug 2013 mitgeteilt, wurden die uns von Ihnen bereits erteilte(en) Einzugsermächtigung(en) automatisch umgewandelt und als SEPA-Lastschriftmandat(e) weiter genutzt. Entgelte, Kosten, Steuern und Auslagen gemäß AGB und Preis- und Leistungsverzeichnis, werden im Regelfall von der generellen Bankverbindung belastet. Bei einer unterjährigen Kündigung Ihres Depots werden anfallende Entgelte frühestens 2 Arbeitstage nach Depotlöschung belastet.

Ein SEPA-Lastschriftmandat wird durch unsere nachfolgend genannte Gläubiger-Identifikationsnummer und Ihre Mandatsreferenz gekennzeichnet, die von uns bei allen SEPA-Lastschrifteinzügen anzugeben sind. Sollten Sie nicht Inhaber des (der) nachfolgend angegebenen Kontos (Konten) sein, bitten wir Sie, den Kontoinhaber entsprechend zu informieren.

**Unsere Gläubiger-ID:** DE02DBD00000081995

Übersicht Ihrer Mandate und Lastschriften zum Stichtag 31.12.2021:

**Mandatsreferenz:** 0231898180001 (generelle Bankverbindung)  
**IBAN:** DExx xxx5 0110 xxxx xxx9 39

Lastschrift für Entgelte, Kosten, Steuern und Auslagen

| Belastung gemäß AGB 1.12.4 und Preis- und Leistungsverzeichnis |                                                      |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Betrag (EUR)                                                   | Gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis                |
| Rhythmus                                                       | jährlich                                             |
| Ausführungstag                                                 | 30                                                   |
| Fälligkeitstag                                                 | Frühestens 2 Bankarbeitstage nach dem Ausführungstag |
| Datum Ausführung                                               | 11.2022                                              |

## Steuerbescheinigung

Bescheinigung für alle Privatdepots

☐ Verlustbescheinigung im Sinne des § 43a Abs. 3 Satz 4 EStG für alle Privatdepots

Für

Holger Müller , 31860 Emmerthal, Am Park 8

werden für das Kalenderjahr 2021 folgende Angaben bescheinigt:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Betrag in EUR | Anlage KAP zur Einkommensteuererklärung |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|
| Höhe der Kapitalerträge                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,00          | KAP: Zeile 7                            |
| davon: Gewinne aus der Veräußerung bestandsgeschützter Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 6 Satz 1 Nr. 2 InvStG 2018 <sup>1</sup> (nach Teilfreistellung)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,00          | KAP: Zeile 10                           |
| <sup>1</sup> Die ausgewiesenen Gewinne sind nach § 56 Abs. 6 Satz 1 Nr. 2 InvStG 2018 steuerfrei, soweit die insgesamt ab dem 1. Januar 2018 eingetretenen und durch Veräußerung realisierten Wertveränderungen den persönlichen Freibetrag von 100.000 € nicht übersteigen. Die Steuerfreiheit kann nur im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung geltend gemacht werden.                                                                                                                                                                                                         |               |                                         |
| Ersatzbemessungsgrundlage im Sinne des § 43a Abs. 2 Satz 7, 10, 13 und 14 EStG nach Teilfreistellung und im Sinne des § 56 Abs. 3 Satz 4 InvStG 2018<br>Enthalten in den bescheinigten Kapitalerträgen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,00          | KAP: Zeile 11                           |
| Höhe des nicht ausgeglichenen Verlustes ohne Verlust aus der Veräußerung von Aktien                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00          | KAP: Zeile 12                           |
| Höhe des nicht ausgeglichenen Verlustes aus der Veräußerung von Aktien im Sinne des § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 EStG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,00          | KAP: Zeile 13                           |
| Höhe des in Anspruch genommenen Sparer-Pauschbetrages                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,00          | KAP: Zeile 16 oder 17                   |
| Kapitalertragsteuer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00          | KAP: Zeile 37                           |
| Solidaritätszuschlag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,00          | KAP: Zeile 38                           |
| Kirchensteuer zur Kapitalertragsteuer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,00          | KAP: Zeile 39                           |
| Summe der angerechneten ausländischen Steuer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,00          | KAP: Zeile 40                           |
| Summe der anrechenbaren noch nicht angerechneten ausländischen Steuer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,00          | KAP: Zeile 41                           |
| Bei Veräußerung/Rückgabe von vor dem 1. Januar 2018 erworbenen Anteilen an ausländischen Investmentfonds (Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 2 Satz 1 InvStG 2018):<br>Summe der als zugeflossen geltenden, noch nicht dem Steuerabzug unterworfenen ausschüttungsgleichen Erträge aus Anteilen an ausländischen Investmentfonds im Sinne des § 7 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 InvStG 2004 in Verbindung mit § 56 Abs. 3 Satz 6 InvStG 2018.<br>(Diese Summe ist in der bescheinigten Höhe der Kapitalerträge enthalten und in der Anlage KAP von der Höhe der Kapitalerträge abzuziehen.) | 0,00          |                                         |

### Fortsetzung auf Rück-/Folgeside(n)

Holger Müller , 31860 Emmerthal, Am Park 8

nur nachrichtlich:

- ☐ Bestandsgeschützte Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 6 InvStG 2018 wurden veräußert, bei denen Indizien vorliegen, dass es sich um Anteile an Investmentfonds im Sinne des § 21 Abs. 2a InvStG 2004 handeln könnte (Anschaffungsdatum zwischen dem 10. November 2007 und dem 31. Dezember 2008, Anschaffungskosten betragen mindestens 100.000 Euro):  
Bei Anteilen an Investmentfonds im Sinne des § 21 Abs. 2a InvStG 2004 sind auch die vor 2018 eingetretenen Wertveränderungen steuerpflichtig und der persönliche Freibetrag von 100.000 Euro ist nicht anwendbar (§ 56 Abs. 6 Satz 4 InvStG 2018). Verluste aus der Veräußerung von bestandsgeschützten Alt-Anteilen sind im Davon-Ausweis der Gewinne aus der Veräußerung bestandsgeschützter Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 6 Satz 1 Nr. 2 InvStG 2018 nicht enthalten. Zur Prüfung des § 56 Abs. 6 Satz 4 InvStG 2018 i. V. m. § 21 Abs. 2a InvStG 2004 sind diese Verluste dennoch in der nachfolgenden Tabelle ausgewiesen.  
Bei folgenden Anteilen ist im Rahmen der Veranlagung zu klären, ob es sich um Anteile an Investmentfonds im Sinne des § 21 Abs. 2a InvStG 2004 handelt:

| Bezeichnung | ISIN | Anzahl der Anteile | Gewinn/Verlust im Sinne des § 56 Abs. 6 Satz 1 Nr. 2 InvStG 2018 (nach Teilfreistellung) | Gewinn/Verlust aus der fiktiven Veräußerung nach § 56 Abs. 3 Satz 1 InvStG 2018 |
|-------------|------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|             |      |                    |                                                                                          |                                                                                 |

Bei Verlusten wurde ein negatives Zeichen (Minuszeichen) verwendet.

nur nachrichtlich

- ☐ Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 2 Satz 1 InvStG 2018, die keine bestandsgeschützten Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 6 InvStG 2018 sind, wurden veräußert und für die Ermittlung des Gewinns nach § 56 Abs. 3 InvStG 2018 ist nach § 56 Abs. 3 Satz 4 InvStG 2018 folgende Ersatzbemessungsgrundlage anwendbar:

| Bezeichnung | ISIN | Anzahl der Anteile | Ersatzbemessungsgrundlage |
|-------------|------|--------------------|---------------------------|
|             |      |                    |                           |

Eine Ersatzbemessungsgrundlage ist anwendbar, wenn der zum Steuerabzug verpflichteten Stelle relevante Informationen, insbesondere zu der Höhe der Anschaffungskosten, fehlen. Bei Ansatz einer Ersatzbemessungsgrundlage sind Sie verpflichtet, den tatsächlichen Veräußerungsgewinn gegenüber dem Finanzamt durch geeignete Unterlagen (z. B. Beleg über die Anschaffung der Investmentanteile) nachzuweisen. Wenn die Ersatzbemessungsgrundlage aufgrund fehlender Informationen über den Rücknahme-, Markt- oder Börsenpreis zum 31. Dezember 2017 nicht ermittelt werden konnte, ist in der Spalte "Ersatzbemessungsgrundlage" die Angabe "nicht ermittelbar" auszuweisen.

- ☐ Gegenüber dem Steuerpflichtigen wurden nach § 44 Abs. 1 EStG die auf Ausschüttungen eines Investmentfonds abgeführte Kapitalertragsteuer und der darauf entfallende Solidaritätszuschlag erstattet oder es wurde vom Steuerabzug Abstand genommen. Die Erstattung oder die Abstandnahme wurden für folgende Investmentanteile vorgenommen:

| Bezeichnung | ISIN | Anzahl der Anteile | Höhe der nicht steuerbaren Ausschüttungen im Sinne des § 17 Abs. 3 InvStG 2018 pro Anteil |
|-------------|------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|             |      |                    |                                                                                           |

#### Vermerke des bescheinigenden Institutes:

Gegebenenfalls zu zahlende Steuern wurden an das Finanzamt Frankfurt am Main V - Höchst, 60305 Frankfurt am Main unter der Steuernummer 264722010584 abgeführt.

## Aktuelle Mitteilung

### Kapitalertragsteuer auf Vorabpauschalen für 2022

Im Januar 2022 ziehen wir keine Kapitalertragssteuer auf Vorabpauschalen für Investmentfonds ein. Grund hierfür ist: Die Höhe der errechneten Vorabpauschalen beträgt Null - daher entfällt praktisch auch die Besteuerung.

Erläuterung:

Die Vorabpauschale wird im Zusammenhang mit dem von der Bundesbank veröffentlichten Basiszins errechnet, der zum Stichtag Anfang 2021 einen negativen Wert hatte.

## Steuerthemen

### Sie haben keine Steuerbescheinigung erhalten?

Wenn Sie in den vorliegenden Unterlagen keine Steuerbescheinigung gefunden haben, kann das verschiedene Gründe haben:

- Es wird keine Steuerbescheinigung für Ihr DekaBank Depot ausgestellt, wenn darin ausschließlich Verträge und Wertpapiere im Rahmen der Privaten Altersvorsorge verwahrt werden.
- Wenn Sie mehr als ein DekaBank Depot haben, wird nur eine Steuerbescheinigung für Ihre Wertpapieranlagen ausgestellt und einem Ihrer Jahresdepotauszüge beigelegt.
- In bestimmten Fällen kann eine Steuerbescheinigung erst nach dem Jahresdepotauszug ausgestellt werden (Beispiel: Immobilienfonds in Liquidation). Sie wird dann separat zu einem späteren Zeitpunkt zugestellt.

### Steuerliche Meldepflichten zu Auslandsbeteiligungen nach § 138 Abs. 2 AO

Es geht um Beteiligungen an einer ausländischen Körperschaft (z.B. einer ausländischen Aktie) oder an einem ausländischen Investmentfonds.

- Der Erwerb und die Veräußerung sind unter bestimmten Voraussetzungen für im Inland steuerpflichtige Anleger meldepflichtig.
- Eine individuelle Meldepflicht kann nur von einem Steuerberater oder einer steuerfachkundigen Person festgestellt werden.

Wenn Sie mehr dazu wissen möchten, scannen Sie bitte den QR-Code – oder geben Sie die folgende Internetadresse (URL) in Ihrem Internetbrowser ein: [www.deka.de/privatkunden/informationen/investmentsteuer](http://www.deka.de/privatkunden/informationen/investmentsteuer)



- ▶ Dort finden Sie auch Informationen zu weiteren Steuerthemen - unter anderem zu: Sparer-Pauschbetrag, Steuerbescheinigung, Vorabpauschale, Kirchensteuer.

Für Kunden mit einem Vermögenswirksamen (VL-) Sparvertrag:

### Angaben zur elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung 2021

Anliegend zum Jahresdepotauszug erhalten Sie die „Mitteilung zu Ihrem VL-Vertrag“ mit allen Angaben zur elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung 2021.

- Diese werden wir - gemäß den gesetzlichen Vorgaben - der Finanzverwaltung zur Verfügung stellen.

- Bitte prüfen Sie die Angaben und beachten Sie die Hinweise und Erläuterungen (weitere Mitteilungen zur elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung sind nicht vorgesehen).

### Hinweis aufgrund rechtlicher Vorgaben

Im Zusammenhang mit der Anwendung der Europäischen Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II) sind wir dazu verpflichtet, Sie auf Folgendes hinzuweisen:

Wir gehen davon aus, dass die Angaben, die Sie Ihrer Sparkasse/Landesbank mitgeteilt haben, aktuell und vollständig sind.

- ▶ Bitte informieren Sie Ihre Sparkasse/Landesbank, wenn sich im Hinblick auf diese Angaben Veränderungen ergeben haben.



### Nehmen Sie sich doch einen Moment Zeit zur Prüfung Ihrer persönlichen Angaben

Die Angaben im Jahresdepotauszug:

Vorname(n), Nachname

- Hat sich Ihr Nachname geändert?
- Sind die Namen korrekt geschrieben? (Ann-Katrin oder Anne-Cathrin?)

Wohnadresse

- Ist das noch Ihre aktuelle Adresse?

Vielen Dank.

### Depotentgelte für 2021

Wir haben im zweiten Quartalsreport in 2021 über das BGH-Urteil vom 27.4.2021 – XI ZR 26/20 informiert.

- Soweit nach unserer rechtlichen Bewertung unsere Entgelte von der Entscheidung betroffen sind, legen wir für das Jahr 2021 die Entgelte per 31.12.2017 zugrunde.
- Dies folgt aus der BGH-Rechtsprechung zur sogenannten "Drei-Jahreslösung für Energielieferungsverträge" (z.B. BGH-Urteil vom 5.10.2016 – VIII ZR 241/15), die aus unserer Sicht übertragbar ist.

Für Kunden, die unseren Entgelten ab dem 1.1.2018 aktiv zugestimmt haben, ergeben sich keine Änderungen.

- ▶ Den Depotpreis, den Sie für das Jahr 2021 gezahlt haben, finden Sie auf der Depotübersicht dieses Jahresdepotauszugs.

### Weitere Informationen

Für weitere Informationen rund um den Jahresdepotauszug scannen Sie bitte den QR-Code – oder geben Sie die folgende Internetadresse (URL) in Ihren Internetbrowser ein: [www.deka.de/privatkunden/informationen/depotberichte](http://www.deka.de/privatkunden/informationen/depotberichte)



- ▶ Dort finden Sie auch Erläuterungen zur Depot- und Umsatz-Jahresübersicht.

**Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,**

mit Wirkung zum 28. März 2020 sind im Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) neue Instrumente in Kraft getreten, mit denen Kapitalverwaltungsgesellschaften die Liquidität der von ihnen verwalteten offenen Investmentvermögen besser steuern können. Wir haben aufgrund dessen unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) für DekaBank Depots angepasst und Sie hierüber Ende des Jahres 2021 informiert.

Heute informieren wir Sie detailliert über die Möglichkeiten zur Steuerung der Zu- und Abflüsse durch Ausgabe und Rücknahme von Anteilen bei Investmentfonds (sogenannte Liquiditätsmanagementtools).

Ziel des Einsatzes von Liquiditätsmanagementtools bei Investmentfonds ist es, dass Investmentfonds besser auf verstärkte Ausgabe- oder Rückgabeverlangen oder besondere Marktbedingungen reagieren können. Es sind insbesondere die folgenden Liquiditätsmanagementtools zu unterscheiden:

**a) Rückgabefrist**

Die Anlagebedingungen eines Fonds können nunmehr vorsehen, dass die Rückgabe von Anteilen zwar unwiderruflich erklärt werden muss, aber dennoch erst nach Ablauf einer Rückgabefrist erfolgt. Diese Rückgabefrist darf bei in Deutschland aufgelegten Wertpapierpublikumsfonds längstens einen Monat betragen. Bei Spezialfonds (Spezial-AIF) kann eine längere Rückgabefrist vorgesehen werden.

Der Anleger muss die Rückgabe unwiderruflich erklären und kann während der Rückgabefrist nicht mehr über die Anteile verfügen.

Infolgedessen müssen Anleger zunächst berücksichtigen, dass sie bei einer Rückgabe ihrer Anteile am jeweiligen Fonds deren Gegenwert jedenfalls nicht unverzüglich ausbezahlt erhalten. Dies hat zur Folge, dass die Rückgabe möglicherweise nur zu einem Anteilwert erfolgt, der - unter Umständen deutlich - unterhalb desjenigen Wertes liegt, den die Anteile zu dem Zeitpunkt aufwiesen, als der Anleger seine Rückgabeerklärung abgegeben hat. Maßgeblich für die Bemessung ist der Wert der Fondsanteile zu dem Zeitpunkt, an dem die Rückgabe tatsächlich erfolgt (d. h. nach Ablauf der Rückgabefrist).

**b) Möglichkeit einer Rücknahmebeschränkung**

Die Anlagebedingungen eines Fonds können auch vorsehen, dass die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft die Rücknahme von Anteilen beschränken kann, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen bestimmten Schwellenwert übersteigen. Bei deutschen Wertpapierpublikumsfonds wird der Schwellenwert vorab in den Besonderen Anlagebedingungen des Fonds festgelegt. Eine derartige Beschränkung der Rücknahme darf bei deutschen Wertpapierpublikumsfonds längstens für 15 Arbeitstage gelten. Die Rücknahme von Anteilen darf beschränkt werden, wenn die Vermögensgegenstände des Fonds andernfalls nicht mehr angemessen im Interesse der Gesamtheit der Anleger liquidiert werden können, um die Rückgabeverlangen der Anleger zu erfüllen. Über eine Beschränkung der Rücknahme von Anteilen sowie deren Aufhebung hat die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft bei deutschen Wertpapierpublikumsfonds unverzüglich auf ihrer Internetseite zu informieren.

Insofern müssen Anleger zunächst berücksichtigen, dass die Rücknahme ihrer Anteile am jeweiligen Fonds möglicherweise nur teilweise erfolgt, Anleger ggf. also nicht alle Fondsanteile, die sie zurückgeben wollten, zum gewünschten Zeitpunkt zurückgeben können. Dies kann zur Folge haben, dass die Rück-

gabeorder automatisch, ganz oder teilweise, zu einem späteren Zeitpunkt ausgeführt wird oder dass die Rückgabeorder gegenüber der Kapitalverwaltungsgesellschaft automatisch in der Höhe erlischt, in der die Kapitalverwaltungsgesellschaft die Rücknahme ablehnt. Eine verspätete Ausführung der Rückgabeorder kann wiederum dazu führen, dass die Rücknahme möglicherweise nur zu einem Anteilwert erfolgt, der - unter Umständen deutlich - unterhalb desjenigen Wertes liegt, den die Anteile zu dem Zeitpunkt aufwiesen, als der Anleger seine Rückgabeorder aufgegeben hat. Einzelheiten dazu, wie die Rücknahmebeschränkungen eingesetzt werden können und deren Modalitäten sind, enthalten die Anlagebedingungen bzw. der Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds.

**c) Möglichkeit des Swing Pricing**

Die Anlagebedingungen eines Fonds können ebenfalls vorsehen, dass ein sogenanntes „Swing Pricing“ erfolgen kann. Beim Swing Pricing werden die - durch den Überschuss an Rückgabe- oder Ausgabeverlangen verursachten - Transaktionskosten bei der Berechnung des Nettoinventarwertes des Anteils berücksichtigt. Dies bedeutet, dass die Kapitalverwaltungsgesellschaft das Recht hat, den Ausgabepreis zu erhöhen bzw. den Rücknahmepreis abzusenken, damit die weiterhin investierten Fondsanleger mit den Transaktionskosten nicht übermäßig belastet, sondern diese vielmehr verursachergerecht verteilt werden (sogenannter „modifizierter Nettoinventarwert“).

Bei der Berechnung des Rücknahme- oder des Ausgabepreises wird dann dieser modifizierte Nettoinventarwert zu Grunde gelegt. Geben Anleger Anteile zurück, werden diese bei Berücksichtigung des Swing Pricings mithin zu einem geringeren Rücknahmepreis abgerechnet, und wenn Anleger Anteile erwerben wollen, wird der Ausgabepreis etwas höher liegen, als wenn ein Swing Pricing nicht berücksichtigt worden wäre. Ziel dieser Methode ist es, die übermäßig entstandenen Transaktionskosten verursachergerecht zu verteilen und die weiterhin investierten Fondsanleger vor diesen übermäßig angefallenen Kosten zu schützen.

Dabei kann der Fonds ein vollständiges oder teilweises Swing Pricing vorsehen. Um ein vollständiges Swing Pricing handelt es sich, wenn diese Methode bei der Rücknahme und Ausgabe von Anteilen dauerhaft angewandt wird. Demgegenüber geschieht dies nur teilweise, wenn das Swing Pricing erst bei Überschreiten eines festgelegten Schwellenwerts berücksichtigt wird.

Die Anlagebedingungen können dabei auch Vorgaben enthalten, um wieviel Prozent maximal der Nettoinventarwert erhöht oder abgesenkt werden kann, wenn ein Swing Pricing zur Anwendung kommt. Unter außergewöhnlichen Umständen können diese Sätze jedoch überschritten werden.

**d) Liquiditätsmanagementtools ausländischer Fonds**

Auch ausländische Fonds können diese oder ähnliche Liquiditätsmanagementtools einsetzen, die Voraussetzungen und/oder Maßnahmen können im Einzelnen jedoch abweichen. Einzelheiten hierzu enthalten jeweils die Anlagebedingungen bzw. die Verkaufsprospekte der Fonds.

# Jahresdepotauszug und Quartalsbericht per 31.12.2021

Umsatz-Jahresübersicht



Seite 1

Depot: 0231898180

Depotinhaber:

Holger Müller

## Deka-BasisAnlage ZielStruktur offensiv 2023

ISIN: DE000A2N44K6 Unterdepot: 00

Verwahrart: GiroSammel

| Umsatzart                          | Ein-/Auszahlung<br>EUR | Ein-/Auszahlung<br>Fremdwährung | Preis je Anteil<br>EUR | Abgerechnete<br>Anteile | Buchungs-<br>tag | Abrech-<br>nungstag |
|------------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|---------------------|
| Lastschriftinzug                   | 1.047,90               |                                 | 104,790000             | +10,000                 | 11.06.2021       | 11.06.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001     |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| <b>Summe der Betragsbewegungen</b> | 1.047,90               |                                 |                        |                         |                  |                     |
| <b>Bestand am 31.12.2021</b>       | <b>1.057,20</b>        |                                 | <b>105,720000</b>      | <b>10,000</b>           |                  |                     |

Bewertung mit dem Rücknahmepreis vom 30.12.2021

## Deka-UnternehmerStrategie Europa CF

ISIN: LU1876154029 Unterdepot: 00

Verwahrart: GiroSammel

| Umsatzart                          | Ein-/Auszahlung<br>EUR | Ein-/Auszahlung<br>Fremdwährung | Preis je Anteil<br>EUR | Abgerechnete<br>Anteile | Buchungs-<br>tag | Abrech-<br>nungstag |
|------------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|---------------------|
| Lastschriftinzug                   | 637,65                 |                                 | 212,550000             | +3,000                  | 12.08.2021       | 12.08.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001     |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| Lastschriftinzug                   | 430,32                 |                                 | 215,160000             | +2,000                  | 15.09.2021       | 15.09.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001     |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| <b>Summe der Betragsbewegungen</b> | 1.067,97               |                                 |                        |                         |                  |                     |
| <b>Bestand am 31.12.2021</b>       | <b>1.060,75</b>        |                                 | <b>212,150000</b>      | <b>5,000</b>            |                  |                     |

Bewertung mit dem Rücknahmepreis vom 30.12.2021

Bitte prüfen Sie den Anteilbestand. Bei etwaigen Unstimmigkeiten wenden Sie sich in Textform an unsere Revisionsabteilung.  
Diese Aufstellung gilt als anerkannt, wenn Sie Ihre Einwände nicht innerhalb eines Monats nach Zugang abgesandt haben.

Fortsetzung auf Seite 2

**DekaBank**  
**Deutsche Girozentrale**



Depotservice  
DekaBank Depot  
60625 Frankfurt

Telefon: (0 69) 71 47 - 6 52  
Telefax: (0 69) 25 46 - 24 83  
www.deka.de

Handelsregister:  
Amtsgericht  
Frankfurt am Main  
HRA 16068

USt-Id-Nr.:  
DE 114103563

# Jahresdepotauszug und Quartalsbericht per 31.12.2021

Umsatz-Jahresübersicht



Seite 2

Depot: 0231898180

Depotinhaber:

Holger Müller

## Deka-Künstliche Intelligenz CF

ISIN: LU2339791803 Unterdepot: 00

Verwahrart: GiroSammel

| Umsatzart                                       | Ein-/Auszahlung<br>EUR | Ein-/Auszahlung<br>Fremdwährung | Preis je Anteil<br>EUR | Abgerechnete<br>Anteile | Buchungs-<br>tag | Abrech-<br>nungstag |
|-------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|---------------------|
| Lastschriftinzug                                | 1.071,40               |                                 | 107,140000             | +10,000                 | 04.10.2021       | 04.10.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001                  |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| Lastschriftinzug                                | 3.585,00               |                                 | 119,500000             | +30,000                 | 18.11.2021       | 18.11.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001                  |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| <b>Summe der Betragsbewegungen</b>              | <b>4.656,40</b>        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| <b>Bestand am 31.12.2021</b>                    | <b>4.436,00</b>        |                                 | <b>110,900000</b>      | <b>40,000</b>           |                  |                     |
| Bewertung mit dem Rücknahmepreis vom 30.12.2021 |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |

## Deka-Nachhaltigkeit Multi Asset CF

ISIN: DE000DK0V5F0 Unterdepot: 00

Verwahrart: GiroSammel

| Umsatzart                                       | Ein-/Auszahlung<br>EUR | Ein-/Auszahlung<br>Fremdwährung | Preis je Anteil<br>EUR | Abgerechnete<br>Anteile | Buchungs-<br>tag | Abrech-<br>nungstag |
|-------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|---------------------|
| Lastschriftinzug                                | 1.099,50               |                                 | 109,950000             | +10,000                 | 25.06.2021       | 25.06.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001                  |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| Lastschriftinzug                                | 332,94                 |                                 | 110,980000             | +3,000                  | 30.07.2021       | 30.07.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001                  |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| Lastschriftinzug                                | 1.105,60               |                                 | 110,560000             | +10,000                 | 04.10.2021       | 04.10.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001                  |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| Lastschriftinzug                                | 3.453,90               |                                 | 115,130000             | +30,000                 | 18.11.2021       | 18.11.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001                  |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| <b>Summe der Betragsbewegungen</b>              | <b>5.991,94</b>        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| <b>Bestand am 31.12.2021</b>                    | <b>5.917,45</b>        |                                 | <b>111,650000</b>      | <b>53,000</b>           |                  |                     |
| Bewertung mit dem Rücknahmepreis vom 30.12.2021 |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |

Fortsetzung auf Seite 3

DekaBank  
Deutsche Girozentrale



Depotservice  
DekaBank Depot  
60625 Frankfurt

Telefon: (0 69) 71 47 - 6 52  
Telefax: (0 69) 25 46 - 24 83  
www.deka.de

Handelsregister:  
Amtsgericht  
Frankfurt am Main  
HRA 16068

USt-Id-Nr.:  
DE 114103563

# Jahresdepotauszug und Quartalsbericht per 31.12.2021

Umsatz-Jahresübersicht



Seite 3

Depot: 0231898180

Depotinhaber:

Holger Müller

## Deka-Industrie 4.0 CF

ISIN: LU1508359509 Unterdepot: 00

Verwahrart: GiroSammel

| Umsatzart                          | Ein-/Auszahlung<br>EUR | Ein-/Auszahlung<br>Fremdwährung | Preis je Anteil<br>EUR | Abgerechnete<br>Anteile | Buchungs-<br>tag | Abrech-<br>nungstag |
|------------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|---------------------|
| Lastschriftinzug                   | 605,52                 |                                 | 201,840000             | +3,000                  | 10.06.2021       | 10.06.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001     |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| Lastschriftinzug                   | 2.103,20               |                                 | 210,320000             | +10,000                 | 04.10.2021       | 04.10.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001     |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| Lastschriftinzug                   | 619,02                 |                                 | 206,340000             | +3,000                  | 05.10.2021       | 05.10.2021          |
| Mandatsreferenz: 0231898180001     |                        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| <b>Summe der Betragsbewegungen</b> | <b>3.327,74</b>        |                                 |                        |                         |                  |                     |
| <b>Bestand am 31.12.2021</b>       | <b>3.412,96</b>        |                                 | <b>213,310000</b>      | <b>16,000</b>           |                  |                     |

Bewertung mit dem Rücknahmepreis vom 30.12.2021

Dieser Depotauszug besteht aus 3 Seiten.

**DekaBank**  
**Deutsche Girozentrale**



Depotservice  
DekaBank Depot  
60625 Frankfurt

Telefon: (0 69) 71 47 - 6 52  
Telefax: (0 69) 25 46 - 24 83  
[www.deka.de](http://www.deka.de)

Handelsregister:  
Amtsgericht  
Frankfurt am Main  
HRA 16068

USt-Id-Nr.:  
DE 114103563