

Informationen zum Fernabsatz

Diese Informationen gelten bis auf Weiteres.

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde, nachfolgend möchten wir Ihnen wichtige Informationen zum Vertragsschluss im Fernabsatz, allgemeine Informationen zur Bank und zur angebotenen Bankdienstleistung geben.

A. Allgemeine Informationen

Name und Anschrift der Bank

Max Heinr. Sutor oHG, Hermannstraße 46, 20095 Hamburg, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Hamburg unter: HRA 25 379 Umsatzsteueridentifikationsnummer: DE155617009

Gesetzliche Vertretungsberechtigte der Bank

Geschäftsleitung: Thomas Meier, Zweite Sutor Beteiligungs GmbH (Geschäftsführung: Robert Freitag), ladungsfähige Anschrift siehe oben.

Name und Anschrift des Anlagevermittlers/Beraters

Bitte entnehmen Sie diese Informationen dem Antragsformular.

Hauptgeschäftstätigkeit der Bank

Gesellschaftszweck ist das Betreiben von Bankgeschäften aller Art mit Ausnahme des Pfandbriefgeschäfts und der Tätigkeit als zentraler Kontrahent, sowie das Erbringen von Finanzdienstleistungen aller Art mit Ausnahme des Betriebs eines multilateralen Handelssystems.

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt am Main

Vertragssprache

Maßgebliche Sprache für dieses Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist deutsch.

Rechtsordnung/Gerichtsstand

Es gilt deutsches Recht. Gerichtsstand ist Hamburg.

Außergerichtliche Streitschlichtung

Für die Beilegung von Streitigkeiten mit der Bank besteht die Möglichkeit, den Ombudsmann der privaten Banken anzurufen. Näheres regelt die „Verfahrensordnung für die Schlichtung von Kundenbeschwerden im deutschen Bankgewerbe“, die auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Beschwerde ist schriftlich an die Kundenbeschwerdestelle beim Bundesverband deutscher Banken e. V., Postfach 04 03 07, 10062 Berlin zu richten.

Hinweis zum Bestehen einer freiwilligen Einlagensicherung

Die Bank ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. angeschlossen. Der Umfang der durch den Einlagensicherungsfonds geschützten Verbindlichkeiten ist in den beiliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank beschrieben.

B. Informationen zum Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgevertrag und zu den damit verbundenen Dienstleistungen

Wesentliche Leistungsmerkmale

• **Verwahrung**

Die Bank verwahrt im Rahmen des Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgevertrages unmittelbar oder mittelbar die Investmentanteile des Kunden an in- und ausländischen Investmentfonds, die der Kunde im Rahmen dieses Vertrags erwirbt (im Folgenden zusammenfassend „Investmentanteile“). Ferner erbringt die Bank die in den „Vertragsbedingungen für Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgeverträge“ und – sofern vereinbart – in den „Besonderen Vertragsbedingungen für vermögenswirksame Investmentsspar-/Wertpapiersparverträge nach §§ 2 und 4 des 5. Vermögensbildungsgesetzes (5. VermBG)“ beschriebenen Dienstleistungen.

• **Erwerb und Veräußerung von Investmentanteilen**

Der Kunde kann Investmentanteile über die Bank erwerben oder veräußern. Der Kunde erteilt der Bank im Rahmen des Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgevertrages bzw. von Fall zu Fall den Auftrag, für Rechnung des Kunden außerbörslich Investmentanteile zu kaufen oder zu verkaufen und die Bank wird sich bemühen, für Rechnung des Kunden ein entsprechendes Ausführungsgeschäft zu tätigen.

Die Einzelheiten zum Kauf und Verkauf von Wertpapieren über die Bank werden in den „Vertragsbedingungen für Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgeverträge“ geregelt.

Hinweise auf Risiken und Preisschwankungen von Investmentanteilen

Der Preis eines Investmentanteils unterliegt Schwankungen auf dem Finanzmarkt, auf die die Bank keinen Einfluss hat; es handelt sich dabei um das Risiko von Kursänderungen der Vermögensgegenstände des jeweiligen Investmentfonds einschließlich des Bonitätsrisikos (Ausfallrisiko bzw. Insolvenzrisiko) der Emittenten dieser Vermögensgegenstände sowie von Wechselkursschwankungen. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für künftige Erträge. Ausführliche Informationen enthält der jeweilige Verkaufsprospekt.

Preise

Im Zeitpunkt der Antragstellung steht der Preis für die Investmentanteile noch nicht fest. Dieser besteht aus dem (börsen-)täglich errechneten Nettoinventarwert ggf. zuzüglich eines Ausgabeaufschlages. Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Die aktuellen Preise für die Dienstleistungen der Bank ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis für Sparverträge der Bank, welches auf der

Internetseite der Bank unter www.sutorbank.de eingesehen werden kann und von der Bank dem Kunden auf Wunsch auch zugesandt wird. Die Bank wird die Gebühren gemäß § 315 BGB anpassen, sofern dies auf Grund von Veränderungen in der Kostenstruktur geboten erscheint. Die Gebührenanpassungen gelten als genehmigt, wenn der Kunde nicht innerhalb von zwei Monaten Widerspruch erhebt.

Steuern und Kosten

Einkünfte aus Investmentanteilen sind in der Regel steuerpflichtig. Das gleiche gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Investmentanteilen. Bei Investmentanteilen, die nach dem 31.12.2008 erworben werden, unterliegen die Gewinne unabhängig von einer Haltedauer der Besteuerung. Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei der Auszahlung von Erträgen oder Veräußerungserlösen Kapitalertrags- und / oder sonstige Steuern anfallen (z.B. withholding tax nach US-amerikanischem Steuerrecht), die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt werden und daher den an den Kunden zu zahlenden Betrag mindern. Bei Fragen sollte sich der Kunde an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden. Dies gilt insbesondere, wenn er im Ausland steuerpflichtig ist. Eigene Kosten (z.B. für Ferngespräche, Porti) hat der Kunde selber zu tragen. Die Gebühr der Service-Telefonnummer +49 (0)1805-788670 beträgt 0,14 €/Min. aus dem deutschen Festnetz, der Mobilfunkhöchstpreis 0,42 €/Min. Gebühren aus dem ausländischen Telefonnetz sind ggf. abweichend.

Leistungsvorbehalt

Unter bestimmten außergewöhnlichen Umständen kann die Ausgabe von Anteilen ausgesetzt sein. Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Zahlung und Erfüllung des Vertrages

Der Erwerb der Anteile erfolgt erst, nachdem der Anlagebetrag bei der Bank eingegangen ist. Einzelheiten entnehmen Sie bitte den „Vertragsbedingungen für Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgeverträge“. Die Bank erfüllt ihre Verpflichtungen aus dem Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgevertrag durch Bereitstellung und Führung des Depots. Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung werden im Einzelnen in den „Vertragsbedingungen für Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgeverträge“ beschrieben. Das dafür zu zahlende Entgelt berechnet die Bank halbjährlich und belastet dieses dem vereinbarten Konto.

Vertragslaufzeit

Wurde für den Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgevertrag eine Laufzeit vereinbart (siehe Antragsformular), berechnet die Bank bei vorzeitiger Vertragsauflösung ein Sonderentgelt.

Vertragliche Kündigungsregeln

Für den Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgevertrag gelten die in den „Vertragsbedingungen für Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgeverträge“ und – sofern vereinbart – den „Besonderen Vertragsbedingungen für vermögenswirksame Investmentsspar-/Wertpapiersparverträge nach §§ 2 und 4 des 5. Vermögensbildungsgesetzes (5. VermBG)“ festgelegten Kündigungsregeln.

Widerrufsrecht hinsichtlich des Depot- und Kontovertrages bei Vertragsschluss im Fernabsatz:

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung in Textform, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246 § 2 in Verbindung mit § 1 Abs. 1 und 2 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an die Max Heinr. Sutor oHG, Hermannstraße 46, 20095 Hamburg.

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben. Können Sie uns die empfangene Leistung ganz oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren, müssen Sie uns insoweit Wertersatz leisten. Dies kann dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen müssen.

Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

Ende der Widerrufsbelehrung

Sonstige Rechte und Pflichten von Bank und Kunden

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen Bank und Kunden sind in den beiliegenden „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“ der Bank beschrieben. Daneben gelten die beiliegenden „Vertragsbedingungen für Investmentsspar-/Wertpapierspar-/Altersvorsorgeverträge“ und – sofern vereinbart – die „Besonderen Vertragsbedingungen für vermögenswirksame Investmentsspar-/Wertpapiersparverträge nach §§ 2 und 4 des 5. Vermögensbildungsgesetzes (5. VermBG)“. Die genannten Bedingungen stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.