

Antragsteller  Frau  Herr

Name \_\_\_\_\_ Geburtsdatum   .   .     Familienstand:  
 Vorname \_\_\_\_\_ Geburtsort \_\_\_\_\_  alleinstehend  
 Straße, Hausnr. \_\_\_\_\_ Telefon \_\_\_\_\_  verheiratet  
 PLZ, Ort \_\_\_\_\_ Staatsangehörigkeit \_\_\_\_\_  
 E-Mail \_\_\_\_\_ Berufsgruppe:  Arbeitnehmer  selbständig  sonstige

**Sparplan** mit monatlichen Raten  
 Sparplan zum Erwerb von physischem Edelmetall (999,9/1000).  
 Laufzeit des Sparplanes (mind. 10 Jahre):   Jahre

Gold monatl. Sparbeitrag €  } mind. € 50,00  
 Silber monatl. Sparbeitrag €  }  
 (mehrwertsteuerpflichtig 19%)

Abschlusskosten = 6,5% der Vertragssumme + 2 Monatsbeiträge = € \_\_\_\_\_  
 Sonderzahlung für Abschlusskosten €

**Vertragssumme = 12 x Monatsbeitrag x Laufzeit**  
**Auf Zuzahlungen werden 6,5% Abschlusskosten erhoben.**

**Sparplan** mit einmaligem Anlagebetrag (Einmalanlage)  
 Einmalanlage zum Erwerb von physischem Edelmetall (999,9/1000).  
 Abschlusskosten: 6,5% des Einmalanlagebetrages

Gold Anlagebetrag €  } mind. € 2.000,00  
 Silber Anlagebetrag €  }  
 (mehrwertsteuerpflichtig 19%)

**Einzugsermächtigung**  
**Ich ermächtige Sie – bis auf Widerruf – die obigen Sparbeiträge /den obigen Anlagebetrag und ggf. die Sonderzahlung zu Lasten des nachstehenden Kontos einzuziehen:**

Name der Bank \_\_\_\_\_ Bankleitzahl:             Kontoinhaber (falls nicht Antragsteller) \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Unterschrift Kontoinhaber (falls nicht Antragsteller) \_\_\_\_\_  
**Beginn:**  01.  15.   .     2 0

Konto-Nr.:

**Vollmacht für den Todesfall** (Es kann nur eine einzelne, volljährige Person bevollmächtigt werden.)  
 Hiermit bevollmächtige ich \_\_\_\_\_  
 Name/ Vorname Geburtsdatum  
 Geburtsname  
 Straße, Nr. PLZ/Ort

nach meinem durch Vorlegung einer Sterbeurkunde nachgewiesenen Tode über mein Konto/Depot – auch zu eigenen Gunsten – zu verfügen, erteilte Abrechnungen, Depotaufstellungen und sonstige Schriftstücke entgegenzunehmen, zu prüfen und anzuerkennen sowie das Konto/Depot aufzulösen.  
 Hinweis: Die Vollmacht kann durch den/die Antragsteller/in und dessen/deren Erben jederzeit widerrufen werden. Die Vollmacht enthält keine Einsetzung als Erbe oder Vermächtnisnehmer.

**Datenschutz:** Die in diesem Kaufantrag enthaltenen sowie sonstige, im Rahmen der Geschäftsbeziehung bekannt werdende personen- und anlagebezogenen Daten werden von der Max Heine. Sutor oHG, den Vermittlern sowie sonstigen beteiligten Dritten gespeichert, genutzt, ausgewertet, abgerufen und übertragen (Datenverarbeitung), sei es auf elektronischem oder auf schriftlichem Weg. Dies geschieht zum Zweck der Verwaltung und der Betreuung des Edelmetallsparplanes.

**Vertragsbedingungen:** Es gelten die anliegenden Vertragsbedingungen für Edelmetallsparpläne. Des Weiteren gelten die AGB sowie das Preisverzeichnis der Bank. Ihr Vermittler hält diese Unterlagen zu Ihrer Kenntnisnahme bereit.

**Bitte beachten Sie die anliegende Widerrufsbelehrung und die beigelegten Informationen zum Fernabsatz.**

**Erklärungen und Unterschrift des Antragstellers**  
 Ich beauftrage die Max Heine. Sutor oHG, aus den ersten monatlichen Sparbeiträgen jeweils 80% (evtl. Sonderzahlungen in voller Höhe) bis zur vollständigen Zahlung der Abschlusskosten einzubehalten und an den Produktkoordinator, die Multi-Invest Gesellschaft für Vermögensbildung mbH, 60487 Frankfurt, auszubehalten.  
 Ich handle nicht auf Veranlassung bzw. im Interesse eines Dritten, insbesondere nicht als Treuhänder, sondern als wirtschaftlich Berechtigter (§ 1 Abs. 6 Geldwäschegesetz).  
 Ich beantrage bei der Max Heine. Sutor oHG, den/die oben gewählten Edelmetallsparplan/-pläne abzuschließen und die für dessen/deren Abwicklung notwendige Konten und Depots bei der Bank einzurichten.  
**Erklärung von im Ausland ansässigen Antragstellern:**  
 Ich erkläre, dass weder ich, noch eines meiner unmittelbaren Familienmitglieder, noch eine mir nahe stehende Person ein wichtiges öffentliches Amt (z.B. Mitglied einer Regierung, eines Parlaments oder eines obersten Gerichts, Botschafter oder hochrangiger Offizier der Streitkräfte) ausübe bzw. ausübt oder innerhalb des letzten Jahres ausgeübt habe bzw. hat.  
 Ich bin verpflichtet, der Bank Änderungen zu den Angaben zu meiner Person, zum wirtschaftlich Berechtigten oder zu der vorstehenden Erklärung zu wichtigen politischen Ämtern im Laufe der Geschäftsbeziehung unverzüglich und unaufgefordert anzuzeigen.

**AWIS Consult - Multi-Invest 18490**

**Vermittlernummer:**

**Legitimationsprüfung**  Reisepass  Personalausweis

Dokument-Nummer:

Gültig bis:

Ausstellende Behörde:

**Erklärungen des Anlagevermittlers**  
 Ich bestätige, die Identität des Antragstellers in seiner Anwesenheit anhand des oben angegebenen gültigen Ausweispapiers festgestellt zu haben. Ich bestätige, dem Antragsteller ein Exemplar des Antragsformulars nebst Vertragsbedingungen und die Informationen zum Fernabsatzgesetz übergeben zu haben. Die AGB sowie das Preisverzeichnis der Bank habe ich zur Kenntnisnahme des Kunden bereitgehalten.  
 Ich bestätige die Aushändigung der Informationen über die Anlage in Edelmetallen.

**Ort, Datum** \_\_\_\_\_ **Unterschrift(en) des Antragstellers und/oder der/des gesetzlichen Vertreter(s)** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ **Ort, Datum** \_\_\_\_\_ **Unterschrift des Vermittlers** \_\_\_\_\_



## INFORMATIONEN ZUM FERNABSATZ GEMÄSS § 312c BGB i.V.m. § 1 Abs. 1, Abs. 2 BGB-InfoVO

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

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

#### Gesetzliche Vertretungsberechtigte der Bank

Geschäftsführung: Axel Edgar Wendt, Sutor Beteiligungs GmbH, Zweite Sutor Beteiligungs GmbH  
Ladungsfähige Anschrift siehe oben.

#### Name und Anschrift des Vermittlers/Beraters

Bitte entnehmen Sie diese Informationen dem Antragsformular.

#### Hauptgeschäftstätigkeit der Bank

Gegenstand des Unternehmens ist der Betrieb von Bankgeschäften aller Art und von damit zusammenhängenden Geschäften.

#### 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 Sparer 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 den beiliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank beschrieben.

### B. Informationen zum Edelmetallsparplan und zu den damit verbundenen Dienstleistungen

#### Wesentliche Leistungsmerkmale

##### • Verwahrung

Der Sparer schließt mit der Max Heinr. Sutor oHG einen Rahmenvertrag über den Erwerb und die Verwahrung von physischem Edelmetallen (Edelmetallsparplan) sowie die Einrichtung des für die Abwicklung des Edelmetallsparplans notwendigen, auf EURO lautenden Verrechnungskontos und eines Edelmetallverwaltungsdepots (EVD) bei der Bank.

##### • Erwerb und Veräußerung von Edelmetall

Der Sparer kann Feingold und Silber (im folgenden Edelmetall) von der Bank erwerben oder an Sie verkaufen.  
Mit jeder Einzahlung auf das Verrechnungskonto beantragt der Kunde bei der Bank den Kauf von physischem Feingold (999,9/1000) und/oder Silber (999/1000) in Barrenform einer international anerkannten Prägeanstalt (Gattungskauf).

Die Einzelheiten zum Kauf und Verkauf von Edelmetall werden in den „Vertragsbedingungen für Edelmetallsparpläne“ geregelt.

##### • Hinweis auf Risiken und Preisschwankungen von Edelmetallen

Die Preise von Edelmetallen unterliegen Schwankungen auf den Edelmetallmärkten, auf die die Bank keinen Einfluss hat, es handelt sich dabei um das Risiko von Kursänderungen des Edelmetalls sowie von Wechselkurschwankungen. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für künftige Erträge.

##### • Preise

Der Kaufpreis entspricht dem am Tag der Annahme des Kaufantrages in London geltenden jeweiligen Kaufpreis des jeweiligen Edelmetalls in US-Dollar zuzüglich eines Kaufpreisaufschlages, dessen Höhe sich aus dem gültigen Preisverzeichnis der Bank ergibt. Der von der Bank zu zahlende Rückkaufpreis entspricht dem am Tag der Annahme des Kundenantrages in London geltenden Edelmetallpreis abzüglich eines Verkaufspreisaufschlages, dessen Höhe sich aus dem gültigen Preisverzeichnis der Bank ergibt.

Dabei gilt für Gold das Nachmittagsfixing der The London Market Fixing Limited; für Silber gilt das Tagesfixing der The London Market Fixing Limited. Der Kauf von Silber ist mehrwertsteuerpflichtig.

Die aktuellen Preise für die Dienstleistungen der Bank sowie die Änderung

von Entgelten während der Laufzeit des Edelmetallsparplanes ergeben sich aus den „Vertragsbedingungen für Edelmetallsparpläne“. Das jeweils gültige Preisverzeichnis wird die Bank dem Sparer auf Wunsch zusenden.

##### • Auslieferungsansprüche des Kunden

Der Kunde kann von der Bank verlangen, dass ihm aus dem Edelmetall-sammelbestand Edelmetall in Barrenform bis zur Höhe der in seinem Edelmetallverwaltungsdepot eingetragenen Menge an seine in Deutschland bzw. Österreich belegene Adresse in handelsüblicher Auslieferungsgröße ausgeliefert wird. Für Gold gilt eine Mindestauslieferungsmenge von 250g und Auslieferungsstückelungen von 100g, 250g, 500g und 1.000g. Für Silber gilt eine Mindestauslieferungsmenge und -stückelung von 5.000g. Die Gebühren für eine Auslieferung ergeben sich aus dem jeweils gültigen Preisverzeichnis.

##### • Steuern und Kosten

Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften sind in der Regel steuerpflichtig. Das gleiche gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Edelmetallen in physischer Form, wenn diese innerhalb eines Jahres wieder veräußert werden. Soweit Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften bis zu bestimmten Freigrenzen nicht überschritten werden bzw. liegt zwischen Erwerb und der Veräußerung des Edelmetalls mehr als ein Jahr, kann der entsprechende Edelmetallbestand steuerfrei vereinnahmt werden.

Bei Fragen sollte sich der Sparer 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 Sparer selber zu tragen. Die Gebühr der Service-Telefonnummer (+49(0)1805-788670) beträgt 0,14 €/min. aus dem deutschen Festnetz. Gebühren aus dem Mobilfunknetz bzw. aus dem ausländischen Telefonnetz sind ggf. abweichend.

##### • Zahlung und Erfüllung des Vertrages

Die Bank erfüllt ihre Verpflichtungen aus dem Edelmetallsparplan durch Bereitstellung und Führung des Verrechnungskontos und eines Edelmetallverwaltungsdepots. Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung werden im Einzelnen in den „Vertragsbedingungen für Edelmetallsparpläne“ beschrieben. Das dafür zu zahlende Entgelt berechnet die Bank halbjährlich und belastet dieses dem vereinbarten Konto.

##### • Mindestlaufzeit

Für den Edelmetallsparplan gilt die vereinbarte Laufzeit (siehe Antragsformular). Bei vorzeitiger Vertragsauflösung berechnet die Bank ein Sonderentgelt.

##### • Vertragliche Kündigungsregeln

Für den Edelmetallsparplan gelten die in den „Vertragsbedingungen für Edelmetallsparpläne“ festgelegten Kündigungsregeln.

### Widerrufsbelehrung

#### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von zwei Wochen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. Brief, Fax, Email) widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung in Textform, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß § 312c Abs. 2 BGB in Verbindung mit § 1 Abs. 1, 2 und 4 BGB-InfoVO. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: 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(n) Leistung(en) ganz oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren, müssen Sie uns insoweit ggf. 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 jeweiligen 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 Sparer

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen Bank und Sparer sind in den beiliegenden „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“ der Bank beschrieben. Daneben gelten die beiliegenden „Allgemeinen Vertragsbedingungen für Edelmetallsparpläne“.

Stand 07/07/2009

# Informationen über die Anlage in Edelmetallen

In kaum einem anderen Bereich lässt sich so vielseitig investieren, wie in dem Rohstoff- und Edelmetallsektor.

Gold gilt auch heute noch als Symbol für Reichtum und hat von seiner Faszination nichts verloren. Begonnen hat der Handel mit Edelmetallen als Zahlungsmittel vor einigen Jahrtausenden; dabei bestimmten die vergleichsweise geringen Rohstoffmengen die hohen Werte bei den Edelmetallpreisen. Das gesamte jemals geförderte Gold dieser Welt schätzen Fachleute auf ein Gesamtgewicht von bis zu 150.000 Tonnen. Eingeschmolzen ergäbe es einen Würfel von knappen 19 Metern Kantenlänge. 90% des Goldes, das in den vergangenen 7000 Jahren gefördert wurde, ist noch vorhanden.

Edelmetalle wie Gold und Silber gelten als eine krisensichere Anlageform.

Trotzdem finden diese in den Anlageportfolios der Privatanleger wenig Berücksichtigung. Dabei tragen auch Edelmetalle zur Diversifizierung der Vermögensanlage bei und können somit der Risikoreduzierung dienen.

## **Korrelation zwischen Dollarkurs und Edelmetallpreisen.**

Edelmetalle notieren üblicherweise in US-Dollar. Daher ist für den Anleger im Euroraum nicht nur die Wertentwicklung des Edelmetalls, sondern auch das Währungsverhältnis für seine Rendite entscheidend. Bspw. ließ sich viele Jahre eine gegenläufige Entwicklung zwischen Dollarkurs und Goldpreis beobachten. Diese negative Korrelation hatte lange Zeit für die deutschen Anleger zur Folge, dass ihr Investment ein Nullsummenspiel war.

In den letzten Jahren hat die positive Entwicklung des Goldpreises die Währungsverluste des US-Dollars überkompensiert, so dass die Goldanleger attraktive Gewinne erzielen konnten.

## **Chancen und Risiken**

Die Anlage in Edelmetallen bietet je nach Marktlage und Konjunktur attraktive Renditechancen, sie ist allerdings auch mit Kursrisiken verbunden, vergleichbar mit den Schwankungen von Wertpapieren am Kapitalmarkt. Anders als bei der Anlage in Gold, ist bei der Renditebetrachtung von Silber die Mehrwertsteuer zu berücksichtigen. Verliert das Papiergeld in Zeiten hoher Inflation an Wert, gelten knappe und begehrte Edelmetalle wie Gold und Silber als beständiger Wert, ähnlich den Immobilien.

## **Steuerliche Behandlung**

Der Kauf von Silber ist mehrwertsteuerpflichtig, dagegen ist der Erwerb von Barrengold und bestimmten Goldmünzen von der Mehrwertsteuer ausgenommen. Des Weiteren ist der Erwerb von physischem Gold und Silber im Gegensatz zu Wertpapieren auch nach dem Jahr 2008 abgeltungsteuerfrei, d.h. Kursgewinne aus dem Gold-/Silberverkauf sind nach einem Jahr Haltedauer steuerfrei zu vereinnahmen.

## **Preisgestaltung**

Die Preise für Gold und Silber werden pro Feinunze in US-Dollar festgelegt. Einfluss auf die Edelmetallkurse nehmen u.a. Faktoren, wie Unsicherheiten an den Kapitalmärkten, Zinsentwicklung, Konjunktur und der aktuelle Kurs des US-Dollars.