



FAQ allgemein

Neue Depotpreise für Investment-Kunden

Die Sutor Bank wird ihr Preis- und Leistungsverzeichnis für das SIGNAL IDUNA Depot anpassen – auch wenn Sie dieses online über ONVEST führen. Nachstehend beantworten wir Ihnen die von Kunden am häufigsten gestellten Fragen:

Weshalb erhöht die Sutor Bank ihre Preise?

Die Sutor Bank hat die Preise für ihre Dienstleistungen über nahezu acht Jahre stabil gehalten – auch wenn in dieser Zeit insbesondere die Kosten für Personal, Energie, Papier und Porto kontinuierlich gestiegen sind. So stieg z. B. das Porto von 0,55 Euro auf 0,85 Euro. Auch hat der Gesetzgeber zwischenzeitlich verfügt, dass statt eines Jahresdepotauszuges vier Quartalsauszüge pro Jahr zu versenden sind. Deshalb kam die Sutor Bank nicht umhin, jetzt diese Entscheidung zu treffen – anderenfalls könnte sie ihre Depotverwaltung nicht mehr kostendeckend betreiben.

Warum stimme ich im Zuge der Preisanpassung auch der bereits im September vergangenen Jahres umgesetzten Anpassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Sutor Bank zu?

Tatsächlich haben die meisten Depotkunden dieser AGB-Änderung der Sutor Bank bereits zugestimmt, insofern handelt es sich hier nur um eine Wiederholung. Für diejenigen Depotkunden, die der AGB-Anpassung bisher noch nicht zugestimmt haben, wird dies damit nachgeholt. Sollten Ihnen die Unterlagen der seinerzeitigen AGB-Anpassung nicht mehr vorliegen, können Sie die aktuellen AGB der Sutor Bank online unter sutorbank.de/agb einsehen.

Warum werden mir die Depotunterlagen ab dem 1. Oktober 2022 standardmäßig ausschließlich in digitaler Form zur Verfügung gestellt?

Hintergrund hierfür ist eine Gesetzesänderung (§ 64a WpHG), wonach Banken ihren Kunden Unterlagen standardmäßig digital bereitstellen sollen. Möchten Kunden an der papierhaften Übersendung festhalten, müssen sie dies der Bank ausdrücklich mitteilen.

Wie hoch fällt die Preisanpassung aus?

Für Depots, zu denen Kunden die Depotunterlagen ausschließlich in elektronischer Form empfangen, wird es künftig einen Nachhaltigkeitsrabatt in Höhe von 5 Euro auf das jährliche Depotentgelt geben.

Für Depots mit einem Gegenwert von unter 5.000 Euro per 31.12. eines Jahres beträgt der Depotpreis mit Papierverzicht dann zukünftig 21 Euro, andernfalls 26 Euro – zuvor waren es 17,85 Euro.

Für Depots mit einem Gegenwert von 5.000 Euro und mehr beträgt der Depotpreis mit Papierverzicht zukünftig 38 Euro, andernfalls 43 Euro – zuvor waren es 29,75 Euro.

Gut zu wissen: Für Sparverträge über vermögenswirksame Leistungen wird künftig kein separates Entgelt mehr berechnet. Statt also bislang am Ende der siebenjährigen Laufzeit 6 Euro pro Jahr zahlen zu müssen, ist diese Leistung künftig im Depotpreis inkludiert. →

Riester-Verträge sind von der Preisanpassung nicht betroffen. Für diese wird weiterhin ein separates jährliches Entgelt von 40 Euro erhoben. Eine Reduzierung des jährlichen Depotentgeltes durch den Nachhaltigkeitsrabatt ist bei Riester-Verträgen nicht möglich.

Wird es für mich teurer?

Grundsätzlich ist das zu bejahen. Im Detail kommt es darauf an, welche Anlagen Sie in Ihrem Depot tätigen. Viele unserer Kunden nutzen das Depot nicht nur für ihre langfristigen Kapitalanlagen, sondern auch für die Anlage der staatlich geförderten Vermögenswirksamen Leistungen (VL). Für diese Kunden wird es teilweise günstiger, weil die Verwaltung dieser VL künftig im Depotpreis enthalten ist.

Dass sich die Preisanpassungen überwiegend im üblichen Rahmen bewegen, wird deutlich, wenn man diese auf die letzten knapp acht Jahre umrechnet. Lässt man den seltenen Fall außen vor, dass Sie ausschließlich einen VL-Sparplan ihr Eigen nennen, liegen die jährlichen Preissteigerungen für die Varianten mit und ohne Nachhaltigkeitsrabatt im Mittel bei 2,2 Prozent.

Der nachfolgenden Tabelle kann entnommen werden, wie sich das durchschnittliche jährliche Entgelt in Abhängigkeit davon, ob nur gewöhnliche Sparpläne oder Einmalanlagen getätigt werden, verändern wird.

Depotinhalt	bisher	künftig mit ...	
		... postalischem versand	... digitalem Portal
nur VL	6,00 €	26,00 €	21,00 €
unter 5.000 Euro ohne VL	17,85 €	26,00 €	21,00 €
unter 5.000 Euro mit VL	23,85 €	26,00 €	21,00 €
5.000 Euro und mehr ohne VL	29,75 €	43,00 €	38,00 €
5.000 Euro und mehr mit VL	35,75 €	43,00 €	38,00 €

Weshalb zahle ich ein Depotentgelt? Welche Kosten stecken dahinter?

Hinter dem Depotentgelt stehen Personal- und Verwaltungsaufwände, die im Zusammenhang mit der Depotverwaltung, also der Verbuchung und Verwahrung Ihrer Fondsanteile durch die Sutor Bank anfallen.

Was steckt genau hinter dem Nachhaltigkeitsrabatt, den die Sutor Bank pro Depot und Jahr gewährt?

Wenn Sie Ihre Depotauszüge nicht mehr in Papierform benötigen, sondern Ihnen – wie vom Gesetzgeber seit dem vergangenen Jahr vorgesehen – eine Bereitstellung in den digitalen Portalen *meine.signal-iduna.de* oder *onvest.de* genügt, erspart das der Umwelt einige Belastungen – und der Sutor Bank die Kosten für Druck und Versand. Diese Ersparnis gibt die Sutor Bank weiter, um so einen Anreiz für ökologisches Verhalten zu setzen.

Ich möchte den Nachhaltigkeitsrabatt gern in Anspruch nehmen. Wie kann ich das kenntlich machen?

Im Rahmen des Quartalsdepotauszuges für das 2. Quartal, der voraussichtlich Ende Juli/Anfang August per Post an Sie versendet wird, holen wir Ihre Zustimmung für die Preisanpassung inkl. AGB ein. Parallel stellen wir Ihr Depot – wie vom Gesetzgeber vorgeschrieben – ab 01.10.2022 standardmäßig auf „elektronisch“ um, sodass Sie Ihre Depotunterlagen nur noch digital über unsere Online-Portale empfangen.

Um den Nachhaltigkeitsrabatt zu erhalten, ist demnach lediglich Ihre Zustimmung zur Preisanpassung inkl. AGB erforderlich.

Sofern Sie noch keinen Online-Zugang besitzen, um die digitalen Unterlagen einzusehen, können Sie sich unter si-am.de/umwelt registrieren.

Ich möchte den Nachhaltigkeitsrabatt in Anspruch nehmen. Wie kann ich mich für das Online-Portal *meine.signal-iduna.de* registrieren?

Wenn Sie in Ihrem Internet-Browser die Seite si-am.de/umwelt eingeben, finden Sie eine genaue Beschreibung für die Portalregistrierung auf *meine.signal-iduna.de*. Befolgen Sie für die Registrierung einfach die dort genannten Schritte. Halten Sie hierfür Ihre Vertragsnummer bereit, die wir Ihnen mit dem jüngsten Anschreiben anlässlich Ihres Quartalsdepotauszuges mitgeteilt haben, sowie Ihre E-Mail-Adresse und Ihre Mobilfunknummer.

Sofern Sie ONVEST-Kunde sind, erhalten Sie Ihre Depotunterlagen bereits über das ONVEST-Kundenportal in digitaler Form und profitieren sofort vom Nachhaltigkeitsrabatt. Achten Sie allerdings bitte darauf, dass Sie neben ONVEST keine weiteren Kapitalanlagen in Ihrem Depot verwahren, für die Sie noch papierhafte Auszüge erhalten. Sollte dies so sein, müssten Sie sich für das Kundenportal meine.signal-iduna.de registrieren, um den Rabatt zu erhalten. Das Gute ist, dass Sie über das Kundenportal meine.signal-iduna.de auch Ihre ONVEST-Bestände einsehen können.

Kann ich meine Depotinformationen auch über die Kunden-App „meine SIGNAL IDUNA“ einsehen?

Die auf der Startseite des Online-Portals beworbene App *meine SIGNAL IDUNA* können Sie neben der Desktopvariante natürlich ebenfalls nutzen. Allerdings werden Ihnen in der App aktuell nur Informationen zu etwaigen Versicherungsverträgen der SIGNAL IDUNA Gruppe angezeigt. Informationen zu Ihrem Depot können Sie darüber derzeit noch nicht abrufen. Sofern Sie Ihr Depot einsehen möchten, rufen Sie das Portal bitte als Desktopvariante über meine.signal-iduna.de auf.

Wenn Sie schon die Preise erhöhen, dann möchte ich auch ein attraktives Online-Portal nutzen. Wie sieht es hinsichtlich der Ausbaustufen von meine.signal-iduna.de aus?

Das sehen wir genauso. Aus diesem Grund ist die SIGNAL IDUNA Gruppe dabei, dieses Portal weiterzuentwickeln. Derzeit gehen wir davon aus, dass zum Jahreswechsel die ersten Anpassungen auch für den Depotbereich sichtbar werden.

Wenn mir die Auszüge usw. zukünftig online zur Verfügung gestellt werden, erwarte ich, dass diese für einen mehrjährigen Zeitraum abrufbar sind. Ist das gewährleistet?

Ja, alle Unterlagen, die wir Ihnen online bereitstellen, werden mindestens zehn Jahre für Sie einsehbar und abrufbar sein. Darüber hinaus können Sie diese Unterlagen jederzeit herunterladen und auf Ihrem privaten Rechner speichern.

Ich bin ONVEST-Kunde. Betrifft auch mich die Preisanpassung? Ich nutze bereits einen digitalen Zugang.

Auch Sie sind von der Preisanpassung betroffen. Und weil Sie bereits über das ONVEST-Kundenportal digital auf Ihre Unterlagen zugreifen, profitieren Sie sofort vom Nachhaltigkeitsrabatt. Achten Sie allerdings bitte darauf, dass Sie neben ONVEST keine weiteren Kapitalanlagen in Ihrem Depot verwahren, für die Sie noch papierhafte Auszüge erhalten. Sollte dies so sein, müssten Sie sich für das Kundenportal meine.signal-iduna.de registrieren, um den Rabatt zu erhalten. Das Gute ist, dass Sie über das Kundenportal meine.signal-iduna.de auch Ihre ONVEST-Bestände einsehen können.

Ich nutze kein Internet. Den Nachhaltigkeitsrabatt von 5 Euro möchte ich aber trotzdem gern erhalten. Was muss ich tun?

Der Nachhaltigkeitsrabatt wird nur dann gewährt, wenn Sie die vom Gesetzgeber vorgegebenen ausschließlich digitalen Zustellung Ihrer Depotunterlagen nutzen. Ohne einen Internetzugang wird es Ihnen allerdings nicht möglich sein, davon Gebrauch zu machen.

Ich möchte meine Depotauszüge weiterhin papierhaft erhalten. Ist das möglich?

Selbstverständlich. Im Rahmen des Quartalsdepotauszuges für das 2. Quartal, der voraussichtlich Ende Juli an Sie versendet wird, holen wir Ihre Zustimmung für die Preisanpassung inkl. AGB der Sutor Bank ein. Sollten Sie Ihre Depotauszüge weiterhin papierhaft erhalten wollen, teilen Sie uns bzw. der Sutor Bank dies bitte separat mit, z.B. per Brief, E-Mail oder Telefon.

Ich möchte meine Depotauszüge zunächst weiterhin papierhaft erhalten. Was passiert, wenn ich erst zu einem späteren Zeitpunkt, zum Beispiel im Oktober 2024, auf den Papierversand verzichte?

Wir stellen Ihnen dann ab diesem Zeitpunkt die Unterlagen nur noch digital zur Verfügung. Zudem erhalten Sie ab dem Folgejahr, im Beispiel also ab 2025, den Nachhaltigkeitsrabatt.

In welchem Rhythmus und zu welchem Zeitpunkt wird das erhöhte Depotentgelt abgebucht?

Das Depotentgelt wird rückwirkend immer zum Jahreswechsel berechnet und dem Depot belastet, indem im entsprechenden Gegenwert Fondsanteilsbruchstücke verkauft werden.

Erhalte ich für die Entgeltbelastung eine Abrechnung bzw. Aufstellung, aus der genau ersichtlich wird, wieviel Entgelt ich für meine Verträge bzw. Depots bezahlt habe?

Ja, Sie erhalten nach Jahresabschluss für jedes Ihrer Depots eine Abrechnung, aus der die Höhe des Depotentgeltes ersichtlich ist.

Was passiert, wenn ich der Preisanpassung nicht zustimme?

Da es der Sutor Bank nicht möglich ist, das bisherige und das neue Preismodell parallel umzusetzen, kann Ihr Depot nicht weitergeführt werden. Setzen Sie sich deshalb bitte mit Ihrem Berater oder unserem Kundenservice Investment unter der Rufnummer 040 4124 - 4919 in Verbindung, wenn Sie noch zögern, der Preisanpassung zuzustimmen.

Stand: 5. Juli 2022