



FAQ allgemein

Neue Depotpreise der Sutor Bank

Die Sutor Bank hat zum 1. Oktober 2022 ihr Preis- und Leistungsverzeichnis für das SIGNAL IDUNA Depot (inkl. ONVEST-Depots) angepasst. Nachstehend beantworten wir Ihnen die am häufigsten gestellten Fragen zu dieser Preisanpassung:

Weshalb hat die Sutor Bank zum 1. Oktober 2022 ihre Preise erhöht?

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, diese Entscheidung zu treffen – anderenfalls hätte sie ihre Depotverwaltung nicht mehr kostendeckend betreiben können.

Warum stimme ich im Zuge der Preisanpassung auch der bereits im September 2021 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.

Wie hoch fällt die Preisanpassung aus, die seit Oktober 2022 gültig ist?

Für Depots, zu denen Kunden die Depotunterlagen ausschließlich in elektronischer Form empfangen, gibt es einen (Nachhaltigkeits-)Rabatt in Höhe von 5 Euro auf das jährliche Depotentgelt.

Für Depots mit einem Gegenwert von unter 5.000 Euro per 31.12. eines Jahres beträgt der Depotpreis mit Papierverzicht somit 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 somit 38 Euro, andernfalls 43 Euro – zuvor waren es 29,75 Euro.

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

Riester-Verträge waren von der Preisanpassung nicht betroffen. Hier 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, wenn ich den neuen Preisen zustimme?

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 neuerdings 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 (Nachhaltigkeits-)Rabatt 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, seit Einführung des neuen Preis- und Leistungsverzeichnisses verändert hat.

Depotinhalt	bisher	seit Oktober 2022 mit...	
		...postalischem Versand	...digitalem Portal
nur VL	6,00 €	26,00 €	21,00 €
Unter 5.000 Euro <i>ohne</i> VL	17,85 €	26,00 €	21,00 €
Unter 5.000 Euro <i>mit</i> VL	23,85 €	26,00 €	21,00 €
5.000 Euro und mehr <i>ohne</i> VL	29,75 €	43,00 €	38,00 €
5.000 Euro und mehr <i>mit</i> 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 passiert, wenn ich dem seit Oktober 2022 geltenden Preis- und Leistungsverzeichnis der Sutor Bank nicht zustimme?

Da es der Sutor Bank nicht möglich ist, das bisherige und das seit Oktober 2022 geltende 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.

Warum werden mir die Depotunterlagen seit 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.

Was steckt genau hinter dem (Nachhaltigkeits-)Rabatt, den die Sutor Bank pro Depot und Jahr gewährt?

Wenn Sie Ihre Depotauszüge nicht mehr in Papierform benötigen, sondern Ihnen – wie vom Gesetzgeber seit 2021 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. Für den Verzicht auf papierhafte Dokumente erhalten Sie einen (Nachhaltigkeits-)Rabatt in Höhe von 5 Euro auf das jährliche Depotentgelt.

Ich möchte den (Nachhaltigkeits-)Rabatt gern in Anspruch nehmen. Wie kann ich das kenntlich machen?

Um den (Nachhaltigkeits-)Rabatt zu erhalten, ist zunächst Ihre Zustimmung zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) sowie zu dem seit Oktober 2022 geltenden Preis- und Leistungsverzeichnis der Sutor Bank erforderlich. Außerdem ist eine Registrierung für das Online-Portal *meine.signal-iduna.de* notwendig, damit Sie Ihre Depotunterlagen zukünftig digital abrufen können.

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 dort 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 Ihnen die Sutor Bank mit dem entsprechenden Anschreiben mitgeteilt hat, sowie Ihre E-Mail-Adresse und Ihre Mobilfunknummer.

Sofern Sie ausschließlich ONVEST-Kunde sind, erhalten Sie Ihre Depotunterlagen bereits über das ONVEST-Kundenportal in digitaler Form und profitieren sofort vom (Nachhaltigkeits-)Rabatt. 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.

Wie lange kann ich die Unterlagen abrufen, die im Online-Portal bereitgestellt werden?

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. Gelten die bereits seit Oktober 2022 geltenden Preise auch für mich? 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 (Nachhaltigkeits-)Rabatt. 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 (Nachhaltigkeits-)Rabatt von 5 Euro möchte ich aber trotzdem gern erhalten. Was muss ich tun?

Der Nachhaltigkeitsrabatt wird nur dann gewährt, wenn Sie die vom Gesetzgeber vorgegebene ausschließlich digitale 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 jüngsten Anschreibens der Sutor Bank werden Sie aufgefordert, Ihre Zustimmung zu den neuen Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) sowie zu dem seit Oktober 2022 geltenden Preis- und Leistungsverzeichnis der Sutor Bank zu erteilen. Sollten Sie Ihre Depotauszüge weiterhin papierhaft erhalten wollen, können Sie das im Zuge Ihrer Zustimmung ankreuzen bzw. auswählen. Alternativ teilen Sie Ihren Papierwunsch der Sutor Bank 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 (Nachhaltigkeits-)Rabatt.

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.

Stand: 13. Juni 2023