Produktinformation
SOLIT Edelmetalldepot Tarif Insti

1. Produktbeschreibung

Anbieterin / Verwahrer
Das SOLIT Edelmetalldepot Tarif Insti ist ein Angebot der SOLIT Management GmbH (Sitz und Geschäftsanschrift: Otto-von-Guericke-Ring 10, 65205 Wiesbaden, Telefon: +49 (0) 6122 58 70-70; Amtsgericht Wiesbaden HRB 26330). Die Gesellschaft wird vertreten durch Thomas Hellener und Raphael Scherer.

Treuhänderin
Die TRESTA Treuhandgesellschaft mbH, Geschäftsanschrift: An der Werft 5, 21680 Stade, übernimmt im Auftrag der SOLIT Management GmbH die Führung der Depotkonten, die Betreuung der Kunden sowie die Verwendungskontrolle der eingezahlten Gelder.

Anlageform
Mit dem SOLIT Edelmetalldepot Tarif Insti bietet die SOLIT Management GmbH die Möglichkeit, Edelmetalle in Form von Gold, Silber und Platin zu erwerben. Diese werden in gesicherten Sammeldepots verwahrt. Der Kunde kann die Aufteilung seines Depots auf die jeweiligen Edelmetalle frei bestimmen.

Anlageziele und Anlagestrategie
Das SOLIT Edelmetalldepot Tarif Insti richtet sich an Kunden, die ihr Kapital in Edelmetalle anlegen möchten. Es werden ausschließlich registrierte Barren mit einem Feinheitsgrad von mindestens 999 / 1.000 gekauft, die von zertifizierten Herstellern stammen, die entweder Mitglied („Member“) der „London Bullion Market Association“ (LBMA) sind oder der „Good Delivery List of Acceptable Refiners“ der LBMA angehören.

Die versicherte Verwahrung der Edelmetalle erfolgt bei Gold in den gesicherten Räumen der BayernLB in Nürnberg sowie bei Silber und Platin in gesicherten Räumen der Loomis International in Rötha (Zollfreilager) oder der Zürcher Freilager AG in Embrach (Schweiz, Zollfreilager).

2. Produktdaten

Anlagebetrag
Der Mindestkaufbetrag beträgt EUR 200.000,00.

Es wird ein Aufgeld in Höhe von bis zu 2 % bezogen auf den Kaufbetrag erhoben.

Verzinsung
Es erfolgt keine Verzinsung des Depots.

Laufzeit
Das SOLIT Edelmetalldepot Tarif Insti wird auf unbestimmte Zeit zwischen dem Kunden und der SOLIT Management GmbH geschlossen.

Kündigung
Der Kunde hat ein jederzeitiges Kündigungs- bzw. Teilkündigungsrecht.

Entschließt sich der Kunde zur Kündigung / Teilkündigung, so steht ihm ein Wahlrecht zu. Der Kunde bekommt die Edelmetalle entweder in der Mindestgröße der Barren (Gold sowie Platin 1 kg, Silber ab 5 kg) physisch ausgeliefert oder er erhält den Gegenwert der ihm zustehenden Edelmetalle zum aktuellen Kurs in Euro auf sein Bankkonto überwiesen.

3. Wesentliche Risiken

Die Anlage in Edelmetalle birgt neben der Chance auf Wertsteigerung auch Verlustrisiken. Auf die Kursentwicklung der Edelmetalle hat die SOLIT Management GmbH keinen Einfluss. Die künftige Entwicklung des Gold-, Silber- bzw. Platinpreises auf dem Weltmarkt lässt sich nicht prognostizieren. Unabhängig von der Entwicklung der Edelmetallkurse hält der Kunde jeweils eine feste Menge an physischem Edelmetall (Gold / Silber / Platin) in seinem Eigentum.

Maximalrisiko
Das Maximalrisiko besteht in einem vollständigen Wertverlust des Edelmetalldepots, sofern z.B. zukünftig die künstliche Herstellung von Edelmetallen möglich werden sollte.

Allgemeines Marktrisiko
Das Angebot ist eng mit der Entwicklung der Gold-, Silber- und Platinpreise auf den Weltmärkten verknüpft. Die Kursentwicklung der angekauften Edelmetalle richtet sich generell nach dem Angebots- und Nachfrageverhalten der Marktteilnehmer in diesem speziellen Marktsegment und unterliegt regelmäßig Schwankungen (sog. Volatilität). Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass aufgrund sich verändernder Marktbedingungen der Gold-, Silber- und Platinpreis zukünftig sinkt und der Kunde somit einen Wertverlust hinnehmen muss.

Währungsrisiko / Kursschwankungen
Edelmetalle werden am Weltmarkt in US-Dollar gehandelt. Die Entwicklung des US-Dollar-Kurses im Verhältnis zum Euro wirkt sich somit wesentlich auf die Wertentwicklung des Edelmetalldepots aus. Schwankungen des US-Dollar-Kurses können sich negativ auf den Wert der Edelmetalle auswirken.

Verwahrrisiko
Die Edelmetallbarren lagern in Tresoren. Es besteht das Risiko, dass im Rahmen eines Einbruchs die Edelmetallbarren gestohlen oder aufgrund von höherer Gewalt die Tresore und damit die Edelmetallbarren unzugänglich oder zerstört / beschädigt werden. Es ist nicht auszuschließen, dass diese Schadensfälle nicht bzw. nicht vollständig durch die abgeschlossenen Versicherungen abgedeckt sind, Ansprüche gegenüber der Versicherung nicht durchgesetzt werden können und / oder die Versicherung ihre Verpflichtungen aus den Versicherungsverträgen nicht erfüllt oder der Versicherungsschutz gekündigt wird. Dies hätte den teilweisen oder vollständigen Verlust des vom Kunden eingesetzten Kapitals zur Folge.

Insolvenzrisiko
Die Werthaltigkeit des Angebots hängt davon ab, ob die Anbieterin ihre vertraglichen Verpflichtungen vollumfänglich erfüllen kann. Obgleich die Anbieterin an den eingelieferten Edelmetallen in den Tresorräumen in Rötha und Nürnberg kein Eigentum erwirbt und dem Kunden im Falle der Insolvenz der Anbieterin ein Aussonderungsrecht zusteht (vgl. § 47 InsO), kann sich die Insolvenz der Anbieterin oder eines oder mehrerer beteiligter Vertragspartners (z. B. Lieferanten der Anbieterin) negativ auf den Anlageerfolg auswirken und zu einem teilweisen Verlust des vom Kunden eingesetzten Kapitals führen.

4. Kosten

Einmalige Kosten für den Kunden
Aufgeld: Bei Eröffnung des Depots ist ein einmaliges Aufgeld in Höhe von bis zu 2 % bezogen auf den Kaufbetrag durch den Kunden zu zahlen.

Der Kaufbetrag wird grundsätzlich zu 100 % in Edelmetalle investiert.

Auslieferung: Für die Auslieferung hat der kündigende Kunde eine Gebühr gemäß des aktuellen Preisverzeichnisses des Verwahrers zu entrichten.

Laufende Kosten für den Kunden
Verwaltungsgebühr: Pro Quartal erhält der Verwahrer eine Verwaltungsgebühr im Gegenwert von 0,2375 % (inkl. etwaiger Umsatzsteuer) bezogen auf den Depotwarenwert. Hierfür veräußert der Verwahrer am Ende eines jeden Quartals 0,2375 % des in Form von Edelmetallen gehaltenen Depotwerts berechnet in Unzen und Gramm.

Kauf und Verkauf der Edelmetalle
Der Kauf erfolgt am Handelstag zum Fixingpreis der Londoner Börse zzgl. 1,25 % bei Gold sowie zzgl. 3 % bei Silber und Platin.

Der Verkauf erfolgt zum Fixingpreis der Londoner Börse am betreffenden Handelstag abzgl. 0,25 % bei Gold sowie abzgl. 1 % bei Silber und Platin.

5. Vermittlung des SOLIT Edelmetalldepot Tarif Insti

Der Vermittler erhält von der Anbieterin im Zusammenhang mit der Vermittlung des SOLIT Edelmetalldepot Tarif Insti eine einmalige Vergütung in Höhe von bis zu 2 % bezogen auf die durch den Kunden gezahlten Kaufbeträge.

Zusätzlich kann sich für den Vermittler unter gewissen Voraussetzungen die Möglichkeit ergeben, eine laufende Zusatzvergütung von bis zu 0,15 % p. a. bezogen auf den jeweils aktuellen Gegenwert der erworbenen Edelmetalle von der Anbieterin zu erhalten („Kick Backs“).

Im Zusammenhang mit der Vermittlung erhält der Vermittler außerdem unterstützende Sachleistungen. Dabei handelt es sich etwa um speziell auf das Angebot ausgerichtete Schulungsveranstaltungen, die Erbringung von Dienstleistungen wie Beratungsunterstützung, Broschüren, Formulare und Vertragsunterlagen sowie die Übermittlung von Analysen. Die unterstützenden Sachleistungen können stark variieren und lassen sich zudem nicht ohne weiteres beziffern. Sollten Sie nähere Informationen zu diesen Sachleistungen wünschen, erteilt der Vermittler Ihnen auf Nachfrage weitere Informationen.

6. Besteuerung

Es wird davon ausgegangen, dass es sich bei den Kunden um in Deutschland unbeschränkt steuerpflichtige Privatpersonen handelt, die das Depot in ihrem Privatvermögen halten. Bei der Veräußerung des Depots / Teildepots handelt es sich um ein privates Veräußerungsgeschäft. Gemäß § 23 Abs. 1 Nr. 2 EStG unterliegt der Gewinn aus der Veräußerung des Depots / Teildepots der Einkommensteuer, sofern der Zeitraum zwischen der Anschaffung und der Veräußerung nicht mehr als ein Jahr beträgt.

Der Gewinn bleibt steuerfrei, wenn der aus privaten Veräußerungsgeschäften erzielte Gesamtgewinn im Kalenderjahr weniger als EUR 1.000,00 betragen hat (§ 23 Abs. 3 EStG).

In Zweifelsfragen ist ein steuerlicher Berater einzuschalten.

Bestätigung

Ich / wir bestätige(n), sämtliche vorbenannten Produktinformationen vollständig gelesen und verstanden zu haben. Der Vermittler hat keine Angaben gemacht, die die Produktinformationen relativieren oder einschränken.

X

Ort, Datum Unterschrift

Stand: 01. Januar 2026