



FAQ SPARKASSEN

Bekommen Sparkassen-Berater Zugangsdaten für das Beraterportal?

Nein, der Login in das Beraterportal ist über OSPlus neo vorzunehmen.

Wo finde ich das Beraterportal?

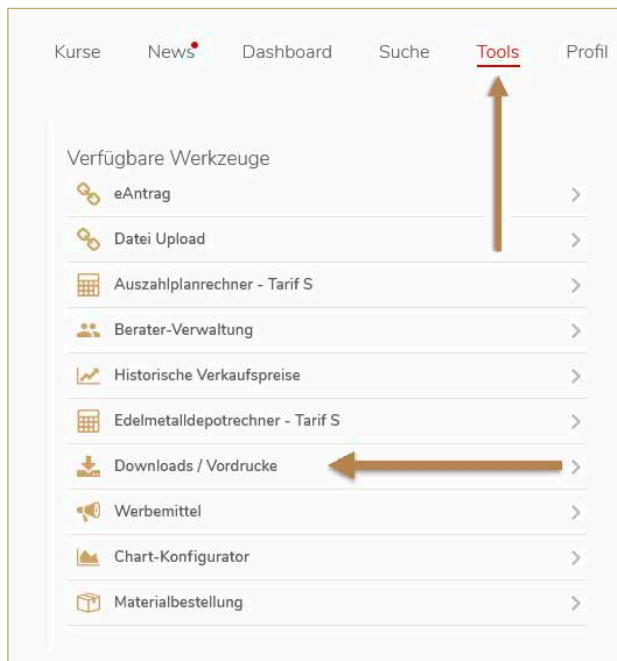
Über die Auswahl der SOLIT-Kachel auf der Übersichtsseite von OSPlus neo gelangen Sie unter dem Reiter „Vermögen“ und nach Klick auf „Beraterzugang“ zum Beraterportal.

Wo finde ich die SOLIT Serviceformulare?

Die Serviceformulare lassen sich über den Beraterzugang unter „Tools“ → „Downloads/Vordrucke“ oder unter folgendem Link abrufen:



<https://edelmetall-ansparen.de/sparkassen#formular>



Wo lässt sich die Rabattstufe bei der Erfassung eines e-Antrags einstellen?

Über die Auswahl der Solit-Kachel auf der Übersichtsseite von OSPlus neo unter dem Reiter „Vermögen“ und nach

Klick auf „Edelmetalldepot Antrag“ gelangen Sie zur Online-Antragserfassung. Dort lässt sich gleich im ersten Fenster rechts oben die jeweilige Rabattstufe über das Zahnradsymbol auswählen.

Für die elektronische Antragserfassung über OSPlus neo stellen wir unter folgendem Link eine Umfassende Anleitung bereit:



<https://edelmetall-ansparen.de/wp-content/uploads/osplus-handbuch-solit.pdf>

Kann ein Rabatt auch noch im Nachhinein eingeräumt werden, auch wenn der Antrag bereits abgeschickt wurde?

Ja, hierzu muss eine E-Mail mit der gewünschten Rabattstufe an support@solit-kapital.de gesendet werden.

Sind die sparkasseninternen Rabattstaffelungen bei SOLIT vermerkt?

Nein, sparkasseninterne Regelungen bezgl. Rabattstaffelungen werden bei SOLIT nicht vermerkt. Der Rabatt muss je Kunden individuell hinterlegt werden.

Wird das Geld für eine Edelmetalldepot Einmalanlage von SOLIT eingezogen oder muss der Betrag an SOLIT überwiesen werden?

Die Investitionssumme inkl. Aufgeld muss vollständig an SOLIT überwiesen werden.

Der Kunde erhält hierzu bei Depot-Neueröffnung per Post eine Zahlungsaufforderung von der Tresta Treuhandgesellschaft. Bei einem Nachkauf wird die Zahlungsaufforderung im Onlineportal zur Verfügung gestellt.

An Welche Bankverbindung werden Einmalanlagen überwiesen?

Die Bankverbindung für Einmalanlagen lautet wie folgt:

Kontoinhaber: SOLIT Management GmbH
IBAN: DE45 7005 0000 0004 5318 26
BIC: BYLADEMMXXX
Bank: Bayerische Landesbank



Der Verwendungszweck bei einem Nachkauf muss lauten:
Nachkauf Depotnummer.

Bei neuen Verträgen geben Sie bitte die eAntrags-Nummer an. Diese finden Sie in der Zusammenfassung des Antrags. Sollte dieses noch nicht vorliegen, kann alternativ der Kundenname und das Geburtsdatum angegeben werden.

Wie werden die Unterlagen nach Depoteröffnung an die Kunden versendet?

Die Kunden erhalten nach Depoteröffnung das Annahmeschreiben inkl. Zahlungsaufforderung (bei einer Einmalanlage) und Zugangsdaten für das Kundenportal postalisch von der Tresta Treuhandgesellschaft zugeschickt.

Wie werden Onlinetransaktionen vom Kunden autorisiert?

Der Kunde erhält einen Bestätigungslink per E-Mail an die hinterlegte Adresse. Der Klick auf diesen Link ersetzt die Unterschrift auf dem Serviceformular.

Welche Gebühren und Aufschläge müssen beim Kauf berücksichtigt werden?

Beim Kauf von Gold kommt zum Fixingkurs der Londoner Börse noch ein Aufschlag von 4 %, bei Weißmetallen von 7 % hinzu. Im Aufschlag sind Präge-, Transport- und Transaktionskosten enthalten.

Bitte beachten Sie, dass die Bewertung des Depots auf dem reinen Fixingkurs der Londoner Börse basiert und die Aufschläge hier nicht berücksichtigt werden.

Eine Übersicht über alle anfallenden Gebühren sowie Auf- und Abschläge finden Sie im Preisverzeichnis unter



<https://edelmetall-ansparen.de/wp-content/uploads/solit-edelmetalldepot-tarif-s-preisverzeichnis.pdf>

Welche laufenden Kosten fallen für den Kunden an?

Es fällt eine Verwaltungsgebühr von 1,3 % p.a. an, welche quartalsweise mit 0,325 % berechnet und vom aktuellen Grammbestand entnommen wird. Diese Enthält die Verwahrung im Hochsicherheitstresor in der Schweiz, die Versicherung zum Wiederbeschaffungswert, regelmäßige Inventuren im Sechsaugenprinzip sowie den Zugriff auf die Tresorkamera.

Eine Übersicht über alle anfallenden Gebühren sowie Auf- und Abschläge finden Sie im Preisverzeichnis unter



<https://edelmetall-ansparen.de/wp-content/uploads/solit-edelmetalldepot-tarif-s-preisverzeichnis.pdf>

Ist es möglich die Verwaltungsgebühr von einem Girokonto einzuziehen anstatt diese aus dem Bestand zu entnehmen?

Nein. Aktuell ist es nicht möglich, die Verwaltungsgebühr von einem Girokonto einzuziehen.

Welche Unterlagen werden bei einem Minderjährigendepot benötigt?

Bei einem Minderjährigendepot benötigt SOLIT folgende Unterlagen:

- Geburtsurkunde (Eltern gehen aus diesem Dokument hervor)
- Beidseitige Ausweiskopien der Sorgeberechtigten
- Unterschriften beider Sorgeberechtigten auf dem Antrag

Welche Unterlagen werden bei einem Firmendepot benötigt?

Bei einem Firmendepot benötigt SOLIT folgende Unterlagen:

- aktuellen HR-Auszug (bspw. bei GmbH), ansonsten Gewerbeanmeldung
- aktuellen Transparenzregisterauszug
- beidseitige Ausweiskopien aller Geschäftsführer/vertretungsberechtigten Personen

Bei Einzelpersonen, welche der Kleinunternehmerregelung unterliegen, benötigen wir nur die beidseitige Ausweiskopie

Welche Unterlagen werden bei einem Erbfall benötigt?

Sofern das SOLIT Edelmetalldepot des verstorbenen auf Erben übertragen werden soll, benötigen wir folgende Unterlagen:

- Kopie der Sterbeurkunde
- Kopie des Erbscheins oder Testament
- Beidseitige Ausweiskopie des/der Erben
- Schriftliche Weisung darüber, dass das Depot übertragen werden soll

Falls keine Erbunterlagen vorliegen, benötigen wir dennoch die



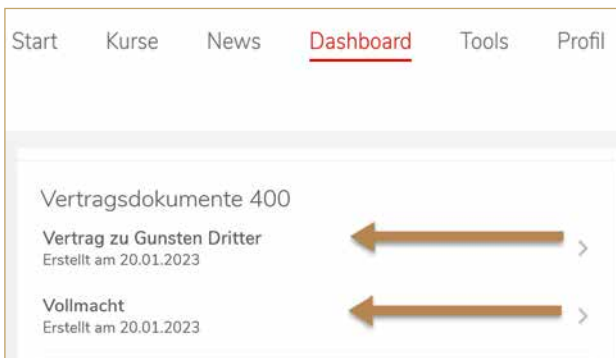
Sterbeurkunde des Verstorbenen, damit wir dies in unserem System vermerken und das Depot auf inaktiv setzen können. Weiter Details zur Nachlassabwicklung finden Sie in separaten FAQ unter folgendem Link:



<https://edelmetall-ansparen.de/wp-content/uploads/solit-faq-nachlass.pdf>

Wo kann ich einsehen, ob eine Vollmacht oder ein Vertrag zu Gunsten Dritter hinterlegt ist?

Sofern eine Vollmacht und-/oder ein Vertrag zu Gunsten Dritter bei einem Depot hinterlegt wurde, können die Dokumente im Kundendashboard nach Klick auf den Button „Verträge anzeigen“ in der Kachel „Vertragsdokumente“ eingesehen werden.



Wo kann ich Unterlagen hinsenden?

Unterlagen jeglicher Art können per E-Mail an support@solit-kapital.de gesendet werden, oder per Post an folgende Adresse:

SOLIT Management GmbH

Borsigstraße 18
65205 Wiesbaden

Zur Übermittlung von Antragsunterlagen und Serviceformularen kann die Uploadfunktion im Beraterzugang genutzt werden. Sie finden die Funktion im Reiter Tools unter „Datei Upload“.

Zum Schutze der Umwelt empfehlen wir die digitale Übermittlung.

Wann erfolgt nach einer Kündigung oder Teilkündigung die Auszahlung auf das Konto des Kunden?

In der Regel wird ein Verkauf innerhalb von zwei Börsentagen nach Auftragseingang durchgeführt. Nach dem Verkauf wird das Geld innerhalb von 7-10 Werktagen auf das Konto des Kunden überwiesen.

Ist eine physische Auslieferung der Bestände aus einem Edelmetalldepot möglich?

Die physische Auslieferung des Depotbestandes oder von Teilbeständen kann jederzeit beauftragt werden. Die Beauftragung von Auslieferungen kann nur über das Serviceformular zur Teilkündigung/Kündigung erfolgen. Dort ist auch das Preisverzeichnis beigefügt, dem Sie die anfallenden Form- und Lieferkosten entnehmen können. Im Serviceformular sind die gewünschten Barrengößen zu vermerken.



<https://edelmetall-ansparen.de/wp-content/uploads/solit-edelmetalldepot-tarif-serviceformular-verkauf-edit.pdf>

Wie lange dauert die physische Auslieferung aus dem Edelmetalldepot nach einer Kündigung oder Teilkündigung?

In der Regel werden die durch den Kunden ausgewählten Edelmetalle innerhalb von zwei Wochen durch unseren Versanddienstleister ausgeliefert.

Wann erfolgt die Auszahlung des Restbetrages nach physischer Auslieferung des Edelmetalldepots?

Sobald Ihr Kunde die Ware entgegengenommen und die Bescheinigung zum Erhalt der Edelmetalle gegengezeichnet hat, wird der Restbetrag innerhalb von drei Werktagen auf das bei uns hinterlegte Bankkonto überwiesen.

Können die Edelmetalle bei einer Auslieferung auch an eine ausgewählte Sparkassenfiliale geliefert werden?

Ja, bei Kündigungen oder Teilkündigungen können im Falle der physischen Auslieferung die Metalle des Kunden auch an die Sparkassenfiliale des Kunden geliefert werden.



Solit

Hierzu kann die abweichende Lieferadresse auf dem Serviceformular vermerkt werden. Nutzen Sie hierzu die ungenutzte Fläche des Formulars, ein vordefiniertes Feld für diese Angabe existiert nicht.



<https://edelmetall-ansparen.de/wp-content/uploads/solit-edelmetalldepot-tarif-s-serviceformular-verkauf-edit.pdf>

Wo wird bei einer Auslieferung an eine Sparkassenfiliale die abweichende Lieferadresse vermerkt?

Nutzen Sie hierzu die ungenutzte Fläche des Formulars, ein vordefiniertes Feld für diese Angabe existiert nicht.

Serviceformular zum SOLIT Edelmetalldepot Tarif S – Kündigung / Teilkündigung

Stand: 15. November 2019

Abweichende Lieferadresse:
Sparkasse Musterstadt
Max Musterberater
Musterstraße 123
12345 Musterstadt



Solit



Bitte schicken Sie Ihren Serviceauftrag in gescannter Form per Mail an kuendigung@tresta-stade.de, per Fax an +49 4141 8004-700 oder mittels Brief an TRESTA Treuhandgesellschaft mbH, An der Werft 5, 21680 Stade.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name	Vorname	Depotnummer
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße	PLZ, Ort	Telefon

Auslieferung

- Teilkündigung Vollständige Kündigung und damit Beendigung meines / unseres SOLIT Edelmetalldepots Tarif S

Ich / wir bitte(n) um Auslieferung in folgenden Stückelungen: _____