



# SutorRiesterDepot

Investieren Sie jetzt in Ihre Altersvorsorge –  
mit dem Know-how einer Privatbank

SUTORBANK

HAMBURGISCHE PRIVATBANKIERS SEIT 1921



„Die staatliche Rente sinkt. Der Aufbau einer eigenen Altersvorsorge ist elementar!“  
Robert Freitag (links) und Thomas Meier

DIE PRIVATBANK FÜR ALLE.

## Optimieren Sie mit dem SutorRiesterDepot Ihre Vorsorge und nutzen Sie die staatliche Förderung!

„Die Rente ist sicher“, verkündete einst ein Minister vollmundig. „Sicher“ ist heute vielmehr das Eine: Die gesetzlichen Renten werden niedriger! Vor dem Hintergrund sinkender gesetzlicher Rentenzahlungen können wir Ihnen deshalb nur ganz eindringlich empfehlen, für den eigenen Ruhestand zusätzlich privat vorzusorgen.

Ein ganz wesentlicher Baustein Ihrer privaten Finanzplanung sollte u.a. die Riester-Rente sein, um im Alter die niedrigeren gesetzlichen Rentenzahlungen ausgleichen zu können. Unser SutorRiesterDepot bietet Ihnen hierzu alle Chancen – und das mit staatlicher Förderung und Steuervorteilen.

Mit einem SutorRiesterDepot der Sutor Bank profitieren Sie insbesondere von der Erfahrung und dem Know-how unserer professionellen Vermögensverwaltung. Anlageentscheidungen werden hier für Sie von unseren Experten nach wissenschaftlichen Erkenntnissen getroffen – und zwar nur nach Qualitätskriterien: Als inhabergeführte Privatbank genießen wir die Freiheit, auf dem Finanzmarkt unabhängig die passenden Anlagen für Ihr SutorRiesterDepot auswählen zu dürfen.

Nutzen Sie jetzt unser SutorRiesterDepot – Ihre Zukunft und Versorgung im Ruhestand sind es Ihnen bestimmt wert!

Robert Freitag  
Geschäftsführender Gesellschafter  
der Sutor Bank

Thomas Meier  
Geschäftsführender Gesellschafter  
der Sutor Bank



## Eine gute Wahl: Die Riester-Rente als wichtiger Baustein Ihrer Altersvorsorge

Nutzen Sie die staatliche Förderung und Steuervergünstigungen!

Millionen von Menschen in Deutschland „riestern“, denn die Riester-Rente ist für die meisten Sparer ein guter Baustein, privat fürs Alter vorzusorgen – und das mit staatlichen Zulagen und Steuervergünstigungen. Die Riester-Rente kann sich so für jeden lohnen, unabhängig von der Höhe des Einkommens.

Eine zusätzliche private Altersvorsorge ist heute besonders wichtig, da das Niveau der gesetzlichen Rente aufgrund der Rentenreform von 2001 stetig sinkt. Auch wenn Sie 45 Jahre in die Rentenversicherung eingezahlt haben, werden Sie mit der staatlichen Rente allein Ihren gewohnten Lebens-

standard nicht halten können.

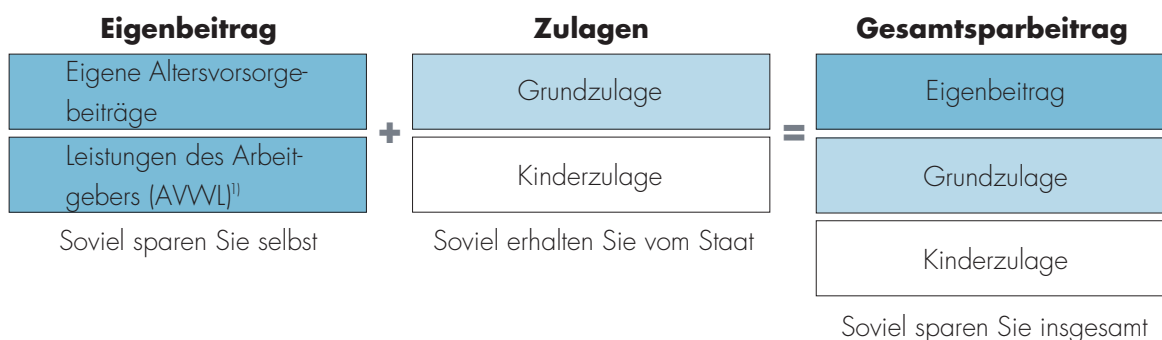
Das bedeutet: Ihr Einkommen im Rentenalter liegt ohne eine private Vorsorge deutlich unter Ihrem früheren Einkommen. Diese Einkommenslücke soll die private Altersvorsorge mit staatlicher Förderung, die „Riester-Rente“, schließen.

### Die Riester-Rente lohnt sich auch für Sie!

Mit Einführung der Riester-Rente im Jahr 2001 steht die staatliche Förderung grundsätzlich allen unbeschränkt Steuerpflichtigen zu, die von der Absenkung des Rentenniveaus in der gesetzlichen Rentenversicherung betroffen sind.

Die gesamte Sparleistung – Eigenbeitrag plus Zulagen – kann als Sonderausgabe zusätzlich mit der Einkommensteuererklärung geltend gemacht werden, maximal 2.100 Euro. Die Riester-Rente lohnt sich insbesondere für Familien mit Kindern,

Geringverdiener und gutverdienende Singles. Auch nicht direkt Förderberechtigte können über ihren Ehepartner einen geförderten Riestervertrag abschließen (Zulagenvertrag) und von der staatlichen Zulage profitieren.



### Auch Selbständige und Freiberufler können von der Riester-Rente profitieren

Grundsätzlich können auch Selbständige und Freiberufler von den Steuervorteilen profitieren und ihr Geld mit einem Riestervertrag steueroptimiert anlegen.

Riester-Sparpläne unterliegen

nicht der Abgeltungsteuer, so dass Zinsen, Dividenden und Kursgewinne steuerlich verschont bleiben. Wenn der Vertrag mindestens 12 Jahre läuft und nicht vor dem 62. Lebensjahr ausge-

zahlt wird, ist dann als weiterer Vorteil die Hälfte des Gewinns steuerfrei (12/62-Regelung). Diese Vorteile können natürlich auch alle anderen Sparer nutzen.



## Ihr SutorRiesterDepot: So einfach funktioniert die Riester-Rente für Sie

Mit Ihrem SutorRiesterDepot ist die Riester-Rente für Sie ein Kinderspiel: Sie sparen den von Ihnen gewünschten Eigenbeitrag selbst an – vom Staat erhalten

Sie Grundzulage und ggf. Kinderzulage geschenkt. Zusätzlich können Sie von Steuervorteilen profitieren. Die Experten unserer Vermögensverwaltung kümmern

sich dann um die passenden Anlagen für Sie.

Verbessern Sie mit der Riester-Rente Ihre Einkünfte im Alter.

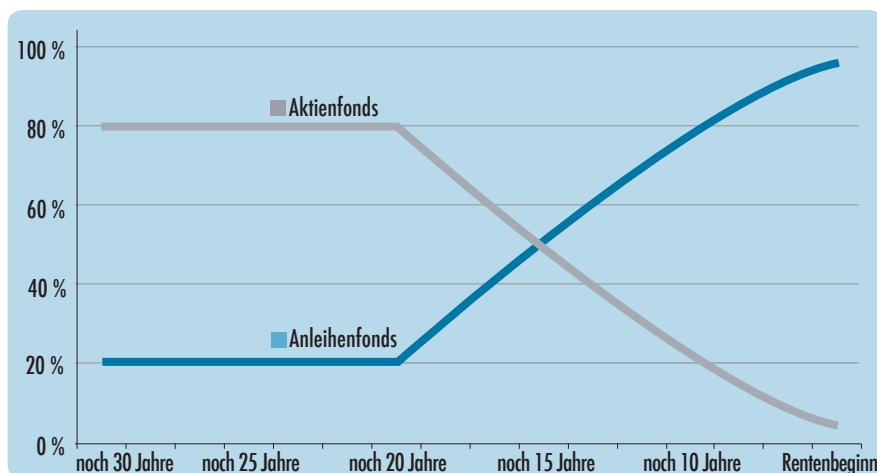
## Ihre Ansparphase

Während der Ansparphase legen die Experten unserer Vermögensverwaltung die Altersvorsorgebeiträge und Zulagen Ihres SutorRiesterDepots in ausgewählten Fonds abgeltungsteuerfrei<sup>2)</sup> an. Unser Anlageausschuss hat

hierfür einen speziellen „Investment-Motor“ konzipiert: einen Riester-Fondssparplan mit exklusiven, kostengünstigen Fonds. Um eine Ausgewogenheit von Risiko und Rendite zu erreichen, verändert sich das Verhältnis von

Aktien und Anleihen im Depot mit abnehmender Restlaufzeit stufenweise zugunsten der Anleihen. Bleiben Sie flexibel: Teilauszahlungen sind in der Ansparphase möglich.

### Anteil von Aktienfonds/Anleihenfonds bis zum Rentenbeginn

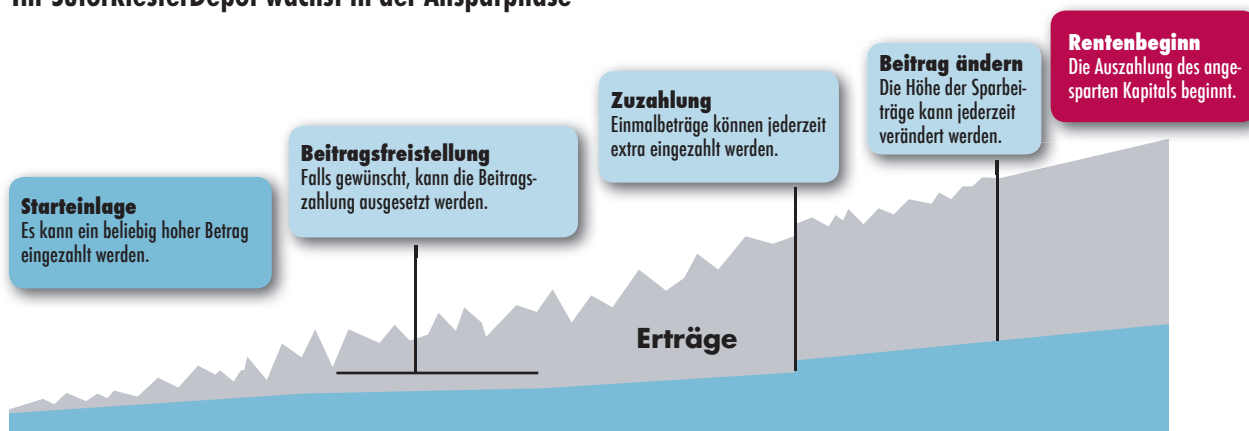


Fußnoten siehe Seite 15





## Ihr SutorRiesterDepot wächst in der Ansparphase



## Was Sie vom Staat jährlich erhalten

Als Zulagenberechtigter haben Sie Anrecht auf die Grundzulage von 175 Euro pro Jahr. Für jedes kindergeldberechtigte Kind, das ab 2008 geboren wurde, steht Ihnen außerdem eine jährliche Kinderzulage von 300 Euro zu. Für

kindergeldberechtigte Kinder, die vor 2008 geboren wurden, beträgt die Kinderzulage 185 Euro. Alle Zulagen bekommen Sie in voller Höhe, wenn Sie 4 Prozent Ihres Vorjahres-Bruttoeinkommens abzüglich der Zulagen einzahlen.<sup>3)</sup>

Junge Sparer unter 25 Jahren erhalten darüber hinaus einmalig 200 Euro Bonus auf ihre Grundzulage, den so genannten Berufseinsteiger-Bonus.

	Grundzulage		Kinderzulage	
	Ledige	Verheiratete (Gesamtbeitrag)	pro Kind (Geburt bis 2007)	pro Kind (Geburt ab 2008)
pro Jahr	175 Euro	350 Euro	185 Euro	300 Euro
über 20 Jahre kumulierte Zulagen	3.500 Euro	7.000 Euro	3.700 Euro	6.000 Euro

### 200 Euro Berufseinsteiger-Bonus

Junge Sparer unter 25 Jahren erhalten zusätzlich einen einmaligen Bonus in Höhe von 200 Euro.<sup>4)</sup>

**Sonderausgabenabzug** bis zu 2.100 Euro pro Jahr (4.200 Euro pro Jahr bei zusammen veranlagten Ehepartnern).



## Ihre Auszahlungsphase

Zu Beginn der Auszahlungsphase kann bis zu 30 % des angesparten Kapitals als Einmalleistung an Sie ausgezahlt werden.

Das verbleibende Kapital wird als lebenslange Rente ausgezahlt. Der Rentenbeginn kann flexibel zwischen der Vollendung

des 62. und 83. Lebensjahres selbst bestimmt werden.

## Hinterbliebenenversorgung

### Das SutorRiesterDepot sorgt auch für Ihre Angehörigen!

Ein weiterer Vorteil des SutorRiesterDepots ist die Versorgung der Hinterbliebenen im Todesfall – Ihr Geld bleibt also erhalten! Abhängig davon, ob sich Ihr SutorRiesterDepot noch in der Anspar- oder bereits in der Auszahlungsphase befindet, ergeben sich verschiedene Möglichkeiten:

- Rentenzahlung an den Ehe- oder Lebenspartner
- Übertrag des Depotguthabens auf den Ehe- oder Lebenspartner
- Rentenzahlung an Kinder
- Einmalauszahlung an Ehe- oder Lebenspartner oder Kinder („förderschädliche Auszahlung“)
- Auszahlung an Erben („förderschädliche Auszahlung“)

**In der Ansparphase** ist grundsätzlich immer eine Hinterbliebenenversorgung enthalten.

**In der Auszahlungsphase** kann eine der folgenden Hinterbliebenenversicherungen optional vereinbart werden:

- 10-jährige Rentengarantiezeit: der Kapitalwert der noch ausstehenden garantierten Renten wird zur Hinterbliebenenversorgung eingesetzt.
- Restkapitalabfindung: das Verrentungsguthaben abzüglich bereits ausgezahlter Renten wird zur Hinterbliebenenversorgung eingesetzt.

Die Art der Hinterbliebenenversorgung kann bis 3 Monate vor Auszahlungsbeginn jederzeit geändert werden.

Übrigens: Eine vorzeitige Auszahlung von gefördertem Vermögen ist nur „förderschädlich“ möglich. Das bedeutet: Zulagen und ggf. gewährte Steuervorteile müssen zurückgezahlt werden.



## Ihr SutorRiesterDepot im Überblick

<b>Garantie</b>	Zusage der Sutor Bank: Mindestens die eingezahlten Beiträge und erhaltenen Zulagen einschließlich Zusatzzahlungen und Eingänge aus Kapitalüberträgen stehen für Ihre Rentenzahlung auf jeden Fall zur Verfügung. <sup>5)</sup>
<b>Förderung</b>	Staatliche Zulagen und/oder Steuerersparnis für alle förderberechtigten Personen
<b>Steuervorteil</b>	Erträge, z.B. Zinsen oder Kursgewinne, sind in der Ansparphase nicht steuerpflichtig. D.h. es wird keine Abgeltungsteuer <sup>2)</sup> einbehalten. Bei ungeförderten Riesterverträgen ist in der Auszahlungsphase ggfs. die Hälfte der Auszahlungen steuerfrei.
<b>Rendite</b>	Partizipation an den Kapitalmärkten durch Investmentvermögen <sup>6)</sup>
<b>Hinterbliebenenversorgung</b>	Absicherung und Vererbbarkeit im Todesfall
<b>Kompetenz</b>	Management durch erfahrene Experten der Sutor Vermögensverwaltung
<b>Strategie</b>	Anlagestrategie nach wissenschaftlichen Methoden
<b>Qualität</b>	Unabhängige Anlageauswahl nach Qualitätskriterien
<b>Schutz</b>	Hartz IV- und Insolvenzschutz
<b>Ergebnis</b>	100 % Sicherheit einer lebenslangen Rente

### Alles online voll im Blick

Als Riester-Sparer erhalten Sie bei der Sutor Bank einen

direkten Onlinezugang zu Ihrem SutorRiesterDepot. Ihr Vorteil: Sie

können Ihr Depot jederzeit online einsehen.





## Mehr Kompetenz für Sie mit der Sutor Bank: Professionelle Vermögensverwaltung für Ihr SutorRiesterDepot

Früher war eine professionelle Vermögensverwaltung nur wenigen vermögenden Kunden vorbehalten. Bei der Sutor Bank ist das heute anders. Wir haben unser Privatbank-Know-how demokratisiert und machen es jedem Sparrer zugänglich – als „Privatbank für alle“. Dadurch hat bei uns jeder die Möglichkeit, auf das Fachwissen erfahrener Anlageexperten zurückgreifen zu können. Selbstverständlich, dass sich unser Vermögensverwaltungs-Team auch um Ihr SutorRiester-Depot kümmert.



Profitieren Sie von der erfahrenen Vermögensverwaltung einer Privatbank

### Wie arbeitet die Sutor Vermögensverwaltung für Ihre Riester-Rente?

Bei unserer Vermögensverwaltung vereinen sich Expertise und wissenschaftlich fundierte Erkenntnisse im Anlageausschuss. Dieses Team aus erfahrenen Vermögensberatern und der Geschäftsleitung bestimmt die Ausrichtung der Anlage-

strategie und setzt diese am Kapitalmarkt um. So wurde der Riester-Fondssparplan mit exklusiven, kostengünstigen Fonds speziell für das SutorRiester-Depot konzipiert. Das Portfolio Ihres SutorRiesterDepots kann von den Sutor Vermögensbe-

ratern entsprechend angepasst werden, wenn Entwicklungen am Kapitalmarkt es erfordern – so sollen Risiken möglichst minimiert und Renditechancen genutzt werden.





### **Intelligentes Ablaufmanagement mit dem Ziel, die Sicherheit zu erhöhen**

Einen besonderen Einfluss auf den Anteil von Aktien- und Anleihefonds in Ihrem Portfolio hat die Laufzeit Ihres SutorRiester-

Depots. Das bedeutet, dass bei noch langer Ansparphase bevorzugt auf in der Regel renditestärkere Fonds mit höherem

Aktienanteil gesetzt werden kann. Steht die Auszahlungsphase schon bald bevor, ist der Anleiheanteil deutlich höher.

### **SutorRiesterDepot mit „Köpfchen“:**

#### **Wir investieren für Sie auf Grundlage wissenschaftlicher Erkenntnisse**

Manchmal ist es wirklich gut, „aus dem Bauch heraus“ eine Entscheidung zu treffen. Beim Thema Geldanlage sollte man jedoch besser gut überlegt handeln. Daher werden auch die

Anlageentscheidungen für Ihr SutorRiesterDepot bei der Sutor Bank durch die Experten der Vermögensverwaltung streng nach wissenschaftlich fundierten Erkenntnissen getroffen.

Studien haben nachgewiesen: Wissenschaftlich fundierte Entscheidungen sind meist erfolgreicher als rein emotionales Handeln!

### **Ihre Vorteile durch das wissenschaftlich fundierte Handeln der Sutor Vermögensverwaltung**

- Tieferer Einblick in die Märkte und Renditen durch wissenschaftliche Forschungsergebnisse
- Strukturierte Strategien, die langfristig in die Entwicklung des Kapitalmarktes investieren
- Ganzheitliches Denken in Portfolios, die Rendite und Risiko ausbalancieren
- Gehandelt wird nur dann, wenn das Risiko-Rendite-Profil angepasst werden muss
- Breite Diversifikation und geduldiges, flexibles Handeln können Kosten reduzieren und langfristig Vermögen aufbauen

### **Investition statt Spekulation: Anlage nach wissenschaftlichen Erkenntnissen**





Nutzen Sie die Vorteile einer Privatbank auch für Ihre Riester-Rente

## Drei gute Gründe für Ihr SutorRiesterDepot: Die Sutor Bank ist unabhängig, inhabergeführt und produktneutral

Setzen Sie bei Ihrer Riester-Rente auf die Erfahrung und Kompetenz einer unabhängigen

und inhabergeführten Privatbank, die stets produktneutral und qualitätsorientiert handelt. Starke

Gründe, die auch unser Sutor-RiesterDepot auszeichnen.

### Unabhängigkeit als Vertrauenskapital

Viele große Banken sind heute Aktiengesellschaften und so selbst Spielball der globalen Finanzmärkte. Quartalszahlen und die Interessen der Anteils-

eigner bestimmen ihr Handeln. Bei der Sutor Bank ist das anders: Wir sind unabhängig. Wir bekommen keine Anweisungen „von oben“, sondern können uns

voll auf die Produktqualität und die Interessen unserer Kunden konzentrieren.

### Inhabergeführt als Engagementgarant

Bei der Sutor Bank agieren nicht irgendwelche Vorstände, sondern hier stehen persönlich haftende Gesellschafter für

ihr Handeln gerade. Unsere Inhaber sind Mitglied im Sutor Anlageausschuss und kümmern sich persönlich um die Anlage-

strategien der Bank. Denn nur, wenn Sie als Kunde mit uns zufrieden sind, haben auch wir Erfolg.

### Produktneutralität als Qualitätskriterium

Manche Banken sind mit ganz bestimmten Fondsgesellschaften eng verbunden. Oft stehen Kunden dann nur eingeschränkte Anlagemöglichkeiten zur Verfügung, selbst wenn es bessere

Alternativen gibt. Anders bei Ihrer Sutor Bank: Wir müssen Ihnen nicht irgendwelche „unserer“ Produkte verkaufen, sondern können am Finanzmarkt unabhängig agieren und die passen-

den Anlagen für Sie finden. So können Sie auch bei Ihrem Sutor-RiesterDepot sicher sein: Wir sind keinem Anbieter verpflichtet und handeln in Ihrem Interesse produktneutral und qualitätsorientiert.





## Riestern lohnt sich: Vier Rechenbeispiele

Eine private Altersvorsorge lohnt sich für Sie immer – ganz unabhängig von Ihrer aktuellen persönlichen Lebenssituation. Je nach Familienstand und Einkommen können Sie mit staatlicher Förderung rechnen, die sogar noch höher ausfallen kann als der Betrag, den Sie selbst ansparen!<sup>9)</sup>



**Single (22 Jahre),**  
Laufzeit 45 Jahre

### Berechnung Ihres Eigenbeitrags

Vorjahreseinkommen	25.000 €
davon 4 % (max. 2.100 €) <sup>3)</sup>	1.000 €
Grundzulage vom Staat pro Jahr <sup>7)</sup>	- 175 €

**= Ihr Eigenbeitrag pro Jahr, ab dem 2. Jahr\*) 825 €**

### Berechnung Ihres Garantiebetrags zu Beginn der Auszahlungsphase

Summe Ihrer Eigenbeiträge	36.925 €
Summe Ihrer Zulagen vom Staat	+ 7.875 €
Berufseinsteiger-Bonus <sup>4)</sup>	+ 200 €

**= Ihr Garantiebtrag für die Verrentung<sup>5)</sup> 45.000 €**

**Anteil der staatlichen Förderung an Ihrem Garantiebtrag für die Verrentung 17,94 %**

<sup>\*)</sup> Im 1. Jahr verringert sich der Eigenbeitrag durch den Berufseinsteiger-Bonus um 200 €.



**Single (26 Jahre) mit einem Kind (3 Jahre),**  
Laufzeit 41 Jahre

### Berechnung Ihres Eigenbeitrags

Vorjahreseinkommen	20.000 €
davon 4 % (max. 2.100 €) <sup>3)</sup>	800 €
Grundzulage vom Staat pro Jahr <sup>7)</sup>	- 175 €
Kinderzulage vom Staat pro Jahr <sup>8)</sup>	- 300 €

**= Ihr Eigenbeitrag pro Jahr 325 €**

### Berechnung Ihres Garantiebetrags zu Beginn der Auszahlungsphase

Summe Ihrer Eigenbeiträge	18.725 €
Summe Ihrer Zulagen vom Staat	+14.075 €

**= Ihr Garantiebtrag für die Verrentung<sup>5)</sup> 32.800 €**

**Anteil der staatlichen Förderung an Ihrem Garantiebtrag für die Verrentung 42,91 %**

Bei der Berechnung werden Kinderzulagen bis zum 25. Lebensjahr berücksichtigt.

Fußnoten siehe Seite 15



**Paar ohne Kinder,**  
Ehepartner A (35 Jahre),  
Ehepartner B (35 Jahre),  
Laufzeit 32 Jahre

Berechnung Ihres Eigenbeitrags	A	B
Vorjahreseinkommen	50.000 €	30.000 €
davon 4 % (max. 2.100 €) <sup>3)</sup>	2.000 €	1.200 €
Grundzulage vom Staat pro Jahr <sup>7)</sup>	- 175 €	- 175 €
<b>= Ihr Eigenbeitrag pro Jahr</b>	<b>1.825 €</b>	<b>1.025 €</b>
Berechnung Ihres Garantiebetrags zu Beginn der Auszahlungsphase	A	B
Summe Ihrer Eigenbeiträge	58.400 €	32.800 €
Summe Ihrer Zulagen vom Staat	+ 5.600 €	+ 5.600 €
<b>= Ihr Garantiebtrag für die Verrentung<sup>5)</sup></b>	<b>64.000 €</b>	<b>38.400 €</b>
Anteil der staatlichen Förderung an Ihrem Garantiebtrag für die Verrentung	<b>8,75 %</b>	<b>14,58 %</b>



**Familie mit 2 Kindern**  
(5 Jahre und 1 Jahr),  
Ehepartner A (35 Jahre),  
Ehepartner B (35 Jahre),  
Laufzeit 32 Jahre  
Zuordnung der Kinderzulagen zum Ehepartner A

Berechnung Ihres Eigenbeitrags	A	B
Vorjahreseinkommen	60.000 €	0 €
davon 4 % (max. 2.100 €) <sup>3)</sup>	2.100 €	0 €
Grundzulage vom Staat pro Jahr <sup>7)</sup>	- 2 x 175 <sup>*)</sup> €	0 <sup>*)</sup> €
Kinderzulage vom Staat pro Jahr <sup>8)</sup>	- 2 x 300 €	0 €
<b>= Ihr Eigenbeitrag pro Jahr</b>	<b>1.150 €</b>	<b>120 €</b>
Berechnung Ihres Garantiebetrags zu Beginn der Auszahlungsphase	A	B
Summe Ihrer Eigenbeiträge	42.200 €	3.840 €
Summe Ihrer Zulagen vom Staat	+ 19.400 €	+ 5.600 €
<b>= Ihr Garantiebtrag für die Verrentung<sup>5)</sup></b>	<b>61.600 €</b>	<b>9.440 €</b>
Anteil der staatlichen Förderung an Ihrem Garantiebtrag für die Verrentung	<b>31,49 %</b>	<b>59,32 %</b>

Bei der Berechnung werden Kinderzulagen bis zum 25. Lebensjahr berücksichtigt.

<sup>\*)</sup> Die Grundzulage von B wird bei der Berechnung des Eigenbeitrags von A berücksichtigt. Die Gutschrift der Grundzulage von B erfolgt zugunsten des Vertrages von B.



## Transparent und fair: Beim SutorRiesterDepot haben Sie die Kosten im Blick

Wenn es um Ihr Geld geht, haben Sie ein Recht darauf, dass alles transparent, verständlich und fair gehandhabt wird. Das gilt selbstverständlich auch für Ihr SutorRiesterDepot. Deshalb haben wir für Sie die Kosten und

Gebühren des SutorRiesterDepots im Antragsformular transparent und übersichtlich zusammengestellt. Auch ist es kein Zufall, dass wir kostengünstige Fonds<sup>6)</sup> für Ihr SutorRiesterDepot ausgewählt haben. Unnötige Kosten sollen

unbedingt vermieden werden. Bei Fragen sprechen Sie uns bitte an, wir erläutern Ihnen gern die Positionen im Detail.

### Sorgen Sie jetzt vor mit Ihrem SutorRiesterDepot

Lassen Sie das SutorRiesterDepot jetzt zum wichtigen Teil Ihrer privaten Altersvorsorge werden. Profitieren Sie nicht nur von staatlicher Förderung und Steuer-

vorteilen, sondern auch vom besonderen Service Ihrer Sutor Bank – von der professionellen Vermögensverwaltung mit unabhängiger, produktneutraler Auswahl der

Anlagen bis hin zum umfangreichen Depotservice.

Weniger  
Kosten heißt  
mehr Rente  
für Sie!



# Informationen über die Vermögensanlage in Investmentanteilen im Überblick

Im Wertpapierbereich bieten Investmentvermögen (Fonds) privaten Anlegern eine gute Möglichkeit, bereits mit kleinen Beträgen und nach dem Prinzip der Risikostreuung bei fachmännischer Verwaltung gleichzeitig in mehrere Anlageinstrumente zu investieren. Investmentvermögen sind dabei eine interessante Alternative zur direkten Anlage in Aktien, Schuldverschreibungen, Immobilien, Bankguthaben etc.

Eine Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) sammelt das Geld der Kapitalanleger, bündelt es in einem Investmentvermögen und investiert es in unterschiedliche Finanzinstrumente. Durch die Streuung der Investition wird das Anlagerisiko reduziert. Das Geld wird nach vorher festgelegten Anlagekriterien angelegt.

Hinsichtlich der Anlageziele und Risikokriterien unterscheidet man klassisch zwischen Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und Immobilienfonds. Weiter sind Unterscheidungen in Länder-, Regionen-, Internationale Fonds, Spezialitäten-, Branchen- oder Laufzeitfonds üblich. Hinsichtlich der erwirtschafteten Erträge wird zwischen ausschüttenden Fonds, bei denen Erträge nach Beendigung des Geschäftsjahres an die Anteilseigner ausgezahlt werden und thesaurierenden Fonds, bei denen Erträge im Fondsvermögen verbleiben, unterschieden.

Durch das professionelle Management und die vielseitigen Anlagemöglichkeiten bieten Investmentvermögen attraktive Renditechancen bei gleichzeitiger Reduzierung des Anlagerisikos durch die Streuung der Investition.

Den Chancen auf Wertsteigerung stehen in der Wertpapieranlage Risiken entgegen, die sich auch bei der Anlage in Investmentvermögen nicht komplett ausschließen lassen. Neben dem allgemeinen Kursrisiko, also möglichen Wertschwankungen einzelner Vermögensanlagen, gehören Währungs-, Länder-, Liquiditäts-, Bonitäts-, Emittenten-, Zins-, Inflations- und Konjunkturrisiko zu den meistgenannten. Bei der Anlage in Investmentvermögen sind weitere Faktoren zu beachten, die den Wert der Vermögensanlage nachhaltig beeinflussen können. Hierzu zählen u.a. Fondsmanagement, Fondsvolumen sowie Ausgabekosten des Fonds.

Die Risiken bei Exchange Traded Funds (ETFs) sind weitestgehend abhängig von der gewählten Replikationsmethode des ETF (Nachbildungsform der zugrunde liegenden Zielindizes).

Im Rahmen einer fondsbasierten Vermögensverwaltung werden die Gelder der Anleger nach dem Risikoprofil und den Grundsätzen einer vereinbarten Anlagestrategie durch den Vermögensverwalter angelegt.

Die Portfolios können aktiv und passiv gemanagte Investmentvermögen in Euro oder anderen Währungen beinhalten. Der Aktienanteil beeinflusst das Risikoprofil des Portfolios, d.h. je größer der Aktienanteil, desto höher ist in der Regel die Volatilität und damit das Anlagerisiko. Die Vermögensverwaltungs-Portfolios unterscheiden sich hinsichtlich der Aktienfonds-, Rentenfonds- und Liquiditätsquote. Portfolios mit einem hohen Aktien- bzw. Aktienfondsanteil unterliegen in der Regel im Vergleich zu Portfolios mit hohem Renten- bzw. Rentenfondsanteil größeren Wertschwankungen.

Durch die größeren Wertschwankungen eines Portfolios besteht für den Anleger auf der einen Seite die Chance, eine hohe Rendite mit seiner Anlage zu erzielen, aber auf der anderen Seite auch das Risiko, einen Verlust hinnehmen zu müssen, wenn er zu einem bestimmten Zeitpunkt seine Anlage veräußern muss.

Selbst bei einer sehr langfristig zurückreichenden Betrachtung kann aus diesen Angaben nicht auf eine künftige Wertentwicklung geschlossen werden. Ebenso sollten vorhandene Kosten der Anlage in das Renditekalkül mit einbezogen werden.

Die vollständigen Informationen über die Vermögensanlage in Investmentanteilen finden Sie unter [www.sutorbank.de/basisinformationen](http://www.sutorbank.de/basisinformationen)

Fußnoten: <sup>1)</sup> Die Altersvorsorgewirksame Leistung (AVWL) ist eine tarifvertraglich oder im Arbeitsvertrag vereinbarte Arbeitgeberleistung, die direkt in einen zertifizierten Riestervertrag eingezahlt wird.

<sup>2)</sup> Auszahlungen sind zu versteuern.

<sup>3)</sup> Die vollen Zulagen gibt es ab einem Mindestbeitrag in Höhe von 4 % des Vorjahreseinkommens abzüglich der staatlichen Zulagen, höchstens 2.100 Euro abzüglich Zulagen. Der Mindesteigenbeitrag für das SutorRiesterDepot beträgt 240 Euro p. a., für reine Zulagenverträge mittelbar Zulageberechtigter beträgt der Eigenbeitrag 120 Euro p.a.

<sup>4)</sup> Sparer unter 25 Jahren haben die Möglichkeit, vom Staat zusätzlich einen einmaligen Bonus in Höhe von 200 Euro, den so genannten „Berufseinsteiger-Bonus“, zu erhalten.

<sup>5)</sup> Die Max Heinr. Sutor oHG (Sutor Bank) sagt gemäß § 1 AltZertG zu, dass mindestens die eingezahlten Beiträge und erhaltenen Zulagen einschließlich Zusatzzahlungen und Eingänge aus Kapitalüberträgen für die Rentenzahlung zur Verfügung stehen.

<sup>6)</sup> Die aktuelle vollständige Fondspalette mit den dazugehörigen Verkaufsunterlagen finden Sie unter: [www.sutorbank.de/sutorriesterfonds](http://www.sutorbank.de/sutorriesterfonds)

<sup>7)</sup> Die Höhe der Zulage richtet sich nach der Höhe der Eigenbeiträge. Seit 2018 beträgt die Grundzulage 175 Euro. Für den Erhalt der Förderung ist die Beantragung der Zulage erforderlich.

<sup>8)</sup> Die Kinderzulage wird für die Dauer des Kindergeldbezugs gewährt, maximal bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres. Für ab 2008 geborene Kinder beträgt die Zulage 300 Euro p. a., davor 185 Euro. Die Zulagen und der Eigenbeitrag wurden unter Berücksichtigung aller Kinderzulagen berechnet; wird keine Kinderzulage mehr gewährt, erhöht sich der Eigenbeitrag.

<sup>9)</sup> Alle Rechenbeispiele sind auf den Erhalt der vollen Zulagen ausgerichtet. Sie wurden mit großer Sorgfalt erstellt, dennoch übernimmt die Sutor Bank keine Gewähr für die Richtigkeit. Die Ergebnisse beruhen zum Teil auf Annahmen und können nicht zugesichert werden. Grundlage sind die derzeitigen gesetzlichen Rahmenbedingungen. Diese können sich ändern.

**Hinweise: Der Inhalt dieser Broschüre dient ausschließlich der Darstellung der Bank und der Produktbeschreibung und stellt keine Empfehlung oder Anlageberatung dar. Umfassende Hinweise auf die Risiken, die im Zusammenhang mit der Anlage in Investmentvermögen existieren, sind den aktuellen Verkaufsunterlagen des jeweiligen Fonds zu entnehmen. Grundlage für die Anlageentscheidung in Investmentvermögen sollten einzig und allein die zugehörigen Verkaufsunterlagen sein. Informationen zu der Höhe und Zahlweise der Kosten und Gebühren des jeweiligen Produktes ergeben sich aus dem jeweiligen Antragsformular.**

**Steuerliche Hinweise: Die Betrachtung einer steuerlichen Behandlung ist abhängig von Ihren persönlichen Verhältnissen und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Die Betrachtung stellt keine steuerliche Beratung dar und ersetzt keinesfalls die individuelle, steuerliche Beratung.“**



## Jetzt alle Riester-Vorteile sichern: Setzen Sie auf das zertifizierte SutorRiesterDepot

- Maximale staatliche Förderung durch Zulagen und/oder Steuerersparnis
- Beitragsgarantie zu Beginn der Auszahlungsphase
- 100-prozentige Sicherheit einer lebenslangen Rente
- Steuervorteile auch bei ungeforderten Beiträgen
- Professionelle Vermögensverwaltung
- Sicherheit und Verlässlichkeit einer inhabergeführten Privatbank
- Wissenschaftlich fundierter Investmentansatz
- Transparente Kosten
- Variabler Auszahlungsbeginn zwischen dem 62. und 83. Lebensjahr
- Teilauszahlungen während der Ansparphase möglich
- Auszahlung von bis zu 30 % des angesparten, geförderten Kapitals als Einmalleistung zu Beginn der Auszahlungsphase möglich
- Hinterbliebenenversorgung
- Hartz IV-Schutz und Insolvenzschutz
- Direkter Portalzugang – Sie können Ihr Depot jederzeit online einsehen

Ihr Ansprechpartner:

### **Sutor Bank**

Max Heinr. Sutor oHG  
Hermannstraße 46  
20095 Hamburg  
Internet: [www.sutorbank.de](http://www.sutorbank.de)  
E-Mail: [info@sutorbank.de](mailto:info@sutorbank.de)

### **Kunden-Service**

Tel.: 040 - 82 22 31 63  
Fax: 040 - 80 80 13 19

### **Service-Zeiten**

Mo - Do 8.30 - 17.00 Uhr  
Fr 8.30 - 16.00 Uhr

# SUTORBANK

HAMBURGISCHE PRIVATBANKIERS SEIT 1921