



Der VR-Goldsparplan® der L'or AG

Produktinformationsblatt

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen zum Erwerb sowie Verwahrung von physischen Goldbarren in Form des VR-Goldsparplan® der L'or AG.

1. Produktbeschreibung Der VR-Goldsparplan® ist ein unbefristeter Vertrag über den Erwerb und die Verwahrung von Goldbarren ab einer Größe von 100 Gramm mit einer Reinheit von 999,9 von LBMA (London Bullion Market Association) zertifizierten Scheideanstalten. Der Kunde kann hierbei zwischen den Anlageformen „Einmalanlage“ (Anlage eines einmaligen Betrages ab 5.000 Euro) und „Spar“ (Anlage von monatlichen Beträgen ab 100 Euro) wählen. Reicht das von dem Kunden eingezahlte Kapital nicht für den Erwerb eines Goldbarrens der Größe von 100 Gramm aus, so wird dem Kunden ein Miteigentumsbruchteil entsprechend seines eingezahlten Kapitals an einem Goldbarren der Größe von 100 Gramm eingeräumt. Die Verwahrung erfolgt durch ein Bankinstitut in Tresorräumen der höchsten Sicherheitsstufe in Deutschland.

2. Anlageziele und Anlagestrategie Der VR-Goldsparplan® richtet sich an Kunden, die ihr Kapital mittel- bis langfristig in Gold in Barrenform anlegen möchten. Die kleinste zu erwerbende Barreneinheit beträgt 100 Gramm, ungeachtet des Mindestanlagebetrags des Kunden.

3. Produktdaten
Anlagebetrag: „**Einmalanlage**“ ab 5.000 Euro; „**Spar**“ ab monatlich 100 Euro
Verzinsung: Keine. Der Kunde nimmt mit dem von ihm erworbenen Gold an der zukünftigen Goldpreisentwicklung teil.
Verfügbarkeit: Der Kunde kann zum 20. eines jeden Monats mit Wirkung zum Monatsende den Verkauf eines Teils oder der Gesamtheit der von ihm gekauften Menge Goldes oder die Herausgabe dieses Goldes ab einer Barrengröße von je 100 Gramm verlangen.

4. Risiken Es besteht ein **Marktpreisrisiko** aufgrund der zukünftigen, nicht vorhersehbaren Entwicklung des Goldpreises auf dem Weltmarkt.

Der VR-Goldsparplan® weist ein **Fremdwährungsrisiko** auf. Zwar wird für den Kunden das Gold in Euro erworben, doch besteht aufgrund der Preisbindung des Goldes an den US-Dollar ein direktes Wechselkursrisiko.

5. Szenariobetrachtung Die künftige Entwicklung des Goldpreises auf dem Weltmarkt lässt sich nicht prognostizieren. Unabhängig von der Entwicklung des Goldpreises hält der Kunde jeweils eine feste Menge an physischem Gold in seinem Eigentum.

6. Kosten Das eingezahlte Geld des Kunden wird die L'or Aktiengesellschaft jeweils in Höhe von 95 % für den Ankauf des Goldes einsetzen. 1,5 Prozent des eingezahlten Geldes des Kunden steht der L'or AG sowie 3,5 Prozent des eingezahlten Geldes des Kunden steht der vermittelnden Bank als Vergütungen für die Vermittlung der Lieferung des Anlagegoldes zu. Diese Vergütungen sind derzeit nach § 25c Abs. 1 Satz 2 UStG umsatzsteuerfrei.

Als laufende Vergütung für die Verwahrung des Goldes (einschließlich der Versicherung), die Führung des Depots und aller damit verbundenen Auslagen (z. B. Übermittlung von Depotauszügen) erhält die L'or AG eine monatliche Gebühr von 1/12 von 2,00 Prozent – bezogen auf den am letzten Tag des jeweiligen Monats ermittelten Wert des Goldbestandes des Kunden – zzgl. der zum Zeitpunkt der Rechnungsstellung gültigen Umsatzsteuer, aktuell somit 1/12 von 2,38 Prozent. Als laufende Vergütung für die fortlaufende Betreuung des Kundenbestandes erhält die vermittelnde Bank eine monatliche Vergütung von 1/12 von 0,50 Prozent – bezogen auf den am letzten Tag des jeweiligen Monats ermittelten Wert des Goldbestandes des Kunden – zzgl. der zum Zeitpunkt der Rechnungsstellung gültigen Umsatzsteuer, aktuell somit 1/12 von 0,595 Prozent.

7. Besteuerung Veräußerungsgewinne sind bei dem VR-Goldsparplan® gemäß § 23 Abs. 1 Nr. 2 EStG steuerfrei, sofern eine einjährige Spekulationsfrist eingehalten wird. Die Spekulationsfrist gemäß § 23 EStG wird dann eingehalten, wenn der Kunde sein erworbenes Gold länger als 12 Monate gehalten hat. Veräußert der Kunde vor Ablauf von 12 Monaten sein Gold, sind Einkünfte aus der Veräußerung als einkommensteuerpflichtiges privates Veräußerungsgeschäft zu betrachten und unterliegen sodann in voller Höhe der persönlichen Einkommensteuer des Kunden. Verwirklicht der Kunde ein privates Veräußerungsgeschäft innerhalb der einjährigen Spekulationsfrist, bleiben diese Gewinne steuerfrei, wenn der aus privaten Veräußerungsgeschäften erzielte Gesamtgewinn im Veranlagungsjahr weniger als 600 Euro beträgt. Steuerpflichtige Gewinne unterliegen dem persönlichen Steuersatz des Kunden sowie dem Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls der Kirchensteuer. Bei Fragen zu individuellen steuerlichen Auswirkungen sollte ein steuerlicher Berater hinzugezogen werden.



Der VR-Goldsparplan® der L'or AG

Produktinformationsblatt

8. Anlageorientierung

Konservativ | Risikoscheu | **RISIKOBEREIT** | Spekulativ | Hoch spekulativ

Risikobereit bedeutet in diesem Zusammenhang: Sicherheit und Liquidität werden höherer Renditeerwartung untergeordnet; langfristig rendite-/kursgewinnorientiert. Toleranz gegenüber mäßigen bis teilweise starken Kursschwankungen und gegebenenfalls Kapitalverlusten.

Die Zuordnung des VR-Goldsparplan® zur Anlageorientierung berücksichtigt die Wahrscheinlichkeit der Realisierung der mit dem VR-Goldsparplan® verbundenen Risiken.

9. Stand der Informationen

01. Mai 2020

10. Sonstiges

L'or Aktiengesellschaft
Hafenstraße 5
31582 Nienburg
Telefon: +49 (0)5021 88988-9
Telefax: +49 (0)5021 88988-0
E-Mail: info@lor-ag.com
Internet: www.lor-ag.com

Dieses Dokument besteht aus zwei Seiten und bietet wesentliche Informationen über das angebotene Produkt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Es kann und soll die vertraglichen Vereinbarungen nicht ersetzen, aus denen sich die konkreten Rechte und Pflichten der Vertragsparteien ergeben.