

Vorabpauschale

Sehr geehrter Vertriebspartner,

— die bisher aufwendige Thesaurierungsbesteuerung wird durch die Vorabpauschale abgelöst. Zukünftig wird für inländische und ausländische Investmentfonds, die keine oder eine nur geringe Ausschüttung im Kalenderjahr vorgenommen haben, eine sogenannte Vorabpauschale als Besteuerungsgrundlage angesetzt.

Die Vorabpauschale ist eine pauschalisierte Mindestrendite, die sich am Basiszins der risikolosen Marktverzinsung der Bundesbank orientiert und jährlich am 1. Börsentag eines Kalenderjahrs ermittelt wird. Die Vorabpauschale wird nur erhoben, sofern eine positive Wertentwicklung des Investmentfonds vorliegt. Auf die Vorabpauschale ist ebenfalls die jeweilige Teilfreistellung anzuwenden.

— Die eventuell anfallenden Steuern auf die Vorabpauschale (ggfs. unter Berücksichtigung von Teilfreistellungen bzw. NV-Bescheinigungen) werden durch den Verkauf von Fondsanteilen beglichen. Die Vorabpauschale fließt erstmalig am 02.01.2019 für das Kalenderjahr 2018 zu.

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Homepage unter <https://www.ebase.com/aktuelles/jahresendversand/>, unter anderem ist dort auch ein Verweis auf ein Erklärvideo des BVI.

Die einzelnen Kapitalverwaltungsgesellschaften haben im neuen Jahr bis zu 10 Werktagen Zeit die Vorabpauschalen für die einzelnen Investmentfonds zu melden. Die Abrechnung der Vorabpauschale wird die ebase voraussichtlich ab der KW 3 des Jahres 2019 durchführen.

Nachfolgend haben wir die häufigsten Fragen seitens der Kunden und Vermittler zusammengetragen.

FAQ

Wie erfolgt die Steuerbelastung?

Sofern eine Vorabpauschale als Ertrag anfällt und nicht durch einen Freistellungsauftrag, eine NV-Bescheinigung oder einen sonstigen Freistellungsgrund freigestellt werden kann, wird die darauf entfallende Kapitalertragssteuer, Solidaritätszuschlag und ggfs. Kirchensteuer durch einen entsprechenden Stückeverkauf des betroffenen Investmentfonds beglichen.

Wie hoch ist der Basiszins für 2018?

Das Bundesministerium der Finanzen veröffentlicht den maßgeblichen Basiszinssatz. Dieser ist auf der [Internetseite](#) der Bundesbank abrufbar. Mit Stand 28.11.2018 beträgt der Wert 0,67 %

Was passiert, wenn weder ein Stückverkauf noch eine Belastung des Konto flex möglich ist?

In diesen Fällen erfolgt eine Meldung an das örtliche Finanzamt.

Kann die Vorabpauschale negativ sein?

Nein, dies ist nicht möglich.

Muss man Vorabpauschale zahlen auch wenn die Wertentwicklung negativ war?

Die Vorabpauschale wird nur erhoben, sofern eine positive Wertentwicklung des Investmentfonds vorliegt.

Wann erfolgt die Verbuchung?

Die Ermittlung erfolgt jährlich am 1. Börsentag eines Kalenderjahrs. Erstmalig erfolgt dies am 02.01.2019 für das Kalenderjahr 2018

Wie wird die Vorabpauschale berechnet?

Beispiel Ermittlung der Vorabpauschale:	
Wert des Fondsanteils am Jahresanfang	100,00 Euro
Wert des Fondsanteils am Jahresende	100,20 Euro
Ausschüttung je Anteil	0,10 Euro
Basiszins (2017)	0,59 %
70% vom Basiszins	0,41 %
max. Basisertrag je Anteil (100 x 0,41 %)	0,41 Euro
Wertsteigerung je Anteil	0,20 Euro
+ Ausschüttung	0,10 Euro
= Obergrenze	0,30 Euro
abzgl. Ausschüttung je Anteil	- 0,10 Euro
Vorabpauschale (vor Teilfreistellung)	0,20 Euro

Produktinformation ausschließlich für den Vertriebspartner – die Unterlagen dürfen nicht an den Anleger weitergegeben werden. Die vorstehende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase[®]). Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und haben keine Rechtsverbindlichkeit. Sofern Lösungskonzepte enthalten sind, bedürfen diese noch einer abschließenden Überprüfung anhand der verbindlichen gesetzlichen Vorschriften und können zudem von ebase jederzeit ohne vorherige Ankündigung abgeändert werden. Die Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen.

Bei weiteren Fragen stehen wir Ihnen gerne per E-Mail unter sales@ebase.com zur Verfügung.

Bitte leiten Sie diese ebase News auch an Ihre angebundenen Vermittler weiter. Vielen Dank.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr
ebase Vertrieb