

Investmentsteuerreform

Aktuelle funktionale Anforderungen aus Sicht einer depotführenden Stelle

München 07.11.2018

Hans Friedl

Fidelity Information Services GmbH



Empowering
the Financial World



Investmentsteuerreform

Agenda

Aktuelle funktionale Anforderungen aus Sicht einer depotführenden Stelle

- **Ausgewählte Eckpunkte der neuen Regelung**
- **Aktueller Status in der Abwicklung einer depotführenden Stelle**
- **Neue Funktionalitäten in 2019**
 - **Abrechnung der Vorabpauschale**
 - **Berücksichtigung der Vorabpauschale bei Verkäufen**
 - **Jahresendebelege für 2018 – JStB und individuelle Ertragnisaufstellung**
 - **Investmentanteil-Bestandsnachweis**

Investmentsteuerreform

Ausgewählte Eckpunkte der neuen Regelung

Altes InvSt-Recht	Neues InvSt-Recht
01.01.2009 AbgSt	31.12.2017 Fiktive Veräußerung 01.01.2018 Neuanschaffung
tt.mm.2018 Fiktive Veräußerung (Wechsel TFR)	
<p>Unterschiedl. Bestandteile der Ausschüttung (Zinsen, Inl./Ausl. Dividendenanteile, Mieteinnahmen)</p> <p>Investmentpreise</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zwischengewinn • Ausschüttungsgleiche Erträge • Mehrbetrag • Schätzwert <p>Unterschied Ausschüttung/Thesaurierung</p>	<p>Investmenterträge sind</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ausschüttungen • Vorabpauschalen (§18 InvStG) • Gewinne aus der Veräußerung (§19 InvStG) <p>Teilfreistellung</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aktienfonds 30% im Privatvermögen • Mischfonds 15% • Immobilienfonds 60% • Immobilienfonds Ausland 80%

Investmentsteuerreform

Aktueller Status



- **Wechsel auf neues Verfahren (Fiktive Veräußerung)**
 - Noch nicht abgeschlossen
 - Schätzwerte werden durch ausschüttungsgleiche Erträge ersetzt
 - Storno-/Neu-Abrechnung der fiktiven Veräußerung
 - > Auswirkungen auf nachfolgende Geschäfte
- **Verkäufe**
 - Hohes Aufkommen an Storno-/Neu-Abrechnungen
- **Interne und externe Depotüberträge**
 - Ausgang: Korrektur der übertragenen Daten zur fiktiven Veräußerung
 - Eingang (Taxbox): Erhalt und Verarbeitung der korrigierten Daten

Investmentsteuerreform

Aktueller Status



- **Wechsel des Teilfreistellungssatzes – rückwirkend!**
 - Einordnung als Fonds mit Teilfreistellung stellt sich im Nachhinein als falsch raus -> rückwirkende Korrektur
 - Änderung der Ausschüttung und Storno-/Neu-Abrechnungen
- **Corporate actions (Fondsverschmelzungen)**
 - Berücksichtigung eines evtl. Wechsel des Teilfreistellungssatzes (TFR) (§22 InvStG) -> fiktive Veräußerung
 - Einige Fälle mit ursprünglicher Falsch-Klassifizierung

Investmentsteuerreform

Abrechnung der Vorabpauschale

- Die Vorabpauschale ist eigentlich eine Thesaurierung im Schätzwege mit Kappung der Höhe auf die positive Wertentwicklung des Investmentfonds unter Berücksichtigung der Ausschüttungen.
- Zuflussdatum der Vorabpauschale = erster Werktag des Folgejahres (i.d.R. 02.01.)
- Im Jahr des Erwerbs der Investmentanteile vermindert sich die Vorabpauschale um ein Zwölftel für jeden vollen Monat, der dem Monat des Erwerbs vorangeht.
- Im Jahr der Veräußerung der Investmentanteile kommt es zu keinem Ansatz der Vorabpauschale.
- Die Vorabpauschale wird für alle in- und ausländischen Investmentfonds von WM-Datenservice ermittelt und veröffentlicht.
- Das Besondere ist, dass auf Kundenseite keine Gutschrift erfolgt, sondern die Steuern auf die Vorabpauschale belastet werden.
 - Prüfung der Liquidität auf Verrechnungskonto
 - Widerspruch des Kunden auf Zugriff des Kontokorrentkredits
 - Steuerbelastung auch auf Sparkonten

Investmentsteuerreform

Abrechnung der Vorabpauschale

VAP	2018
1,20	02012019
VAP p.M.	Monat
1,20	31012018
1,10	28022018
1,00	31032018
0,90	30042018
0,80	31052018
0,70	30062018
0,60	31072018
0,50	31082018
0,40	30092018
0,30	31102018
0,20	30112018
0,10	31122018

Beispiel

- Berechnung der Vorabpauschale pro Kauftranche
- Teilfreistellungssatz bereits berücksichtigt
- Anteile per 02.01.2019 = 80
- VAP für 2018 = 78,00 EUR

VAP in EUR	Datum	Transaktion	Anzahl Anteile
36,00	01.01.2018	Migration (50)	30
24,00	01.01.2018	Migration	20
16,00	06.05.2018	Kauf	20
--	18.08.2018	Verkauf	-20
2,00	23.11.2018	Kauf	10

Investmentsteuerreform

Verkäufe - Berücksichtigung der Vorabpauschale

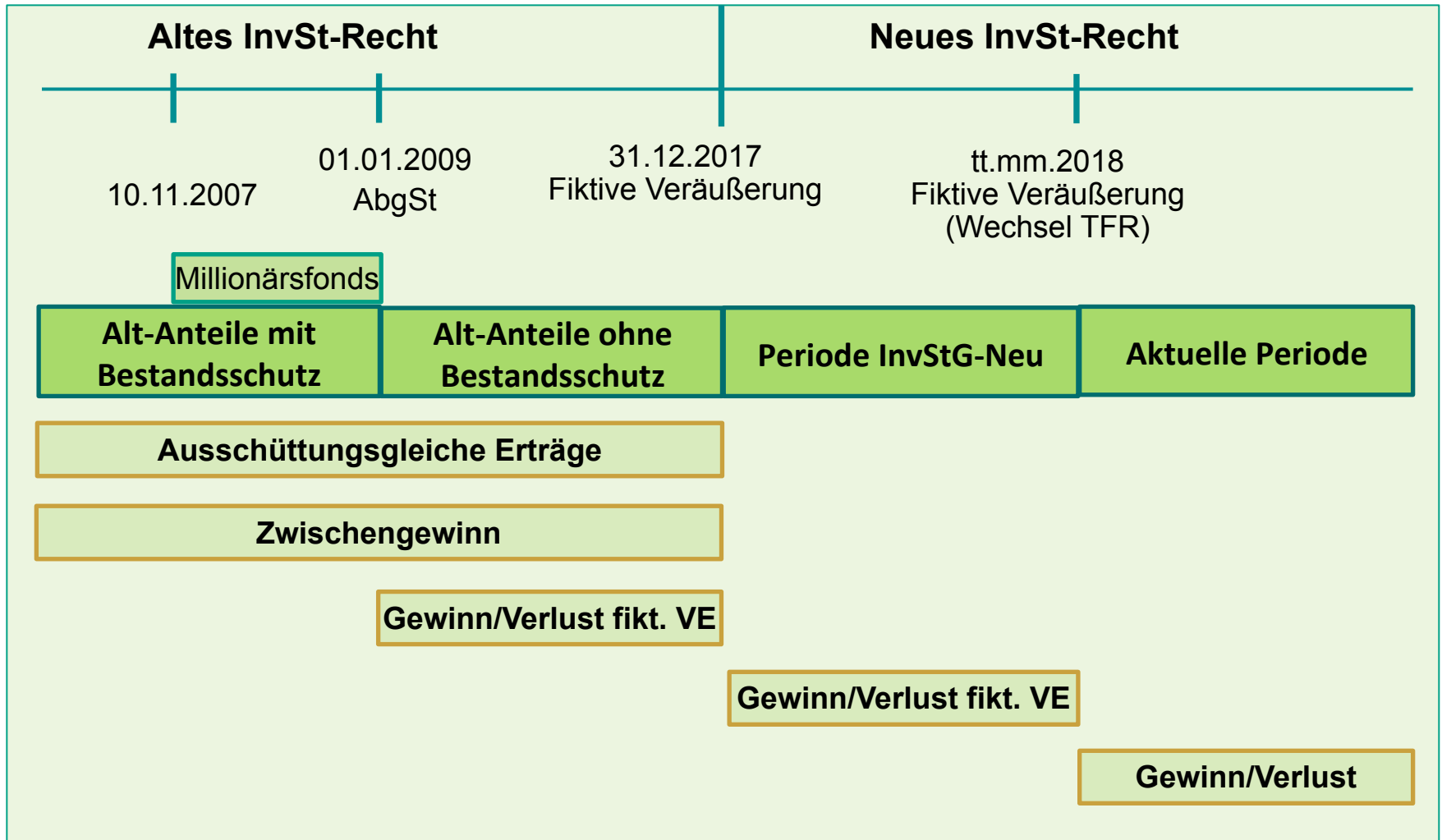
Beispiel

- Berechnung des steuerpflichtigen Veräußerungsgewinnes

Veräußerungserlös		1.600,00
- Anschaffungskosten		1.200,00
-----		-----
= Bereinigter Veräußerungsgewinn		400,00
- besitzzeitanteilige Vorabpauschale		78,00
-----		-----
= Bereinigter Veräußerungsgewinn		322,00
- Teilfreistellung	30%	96,60
-----		-----
= Veräußerungsgewinn nach Teilfreistellung		225,40

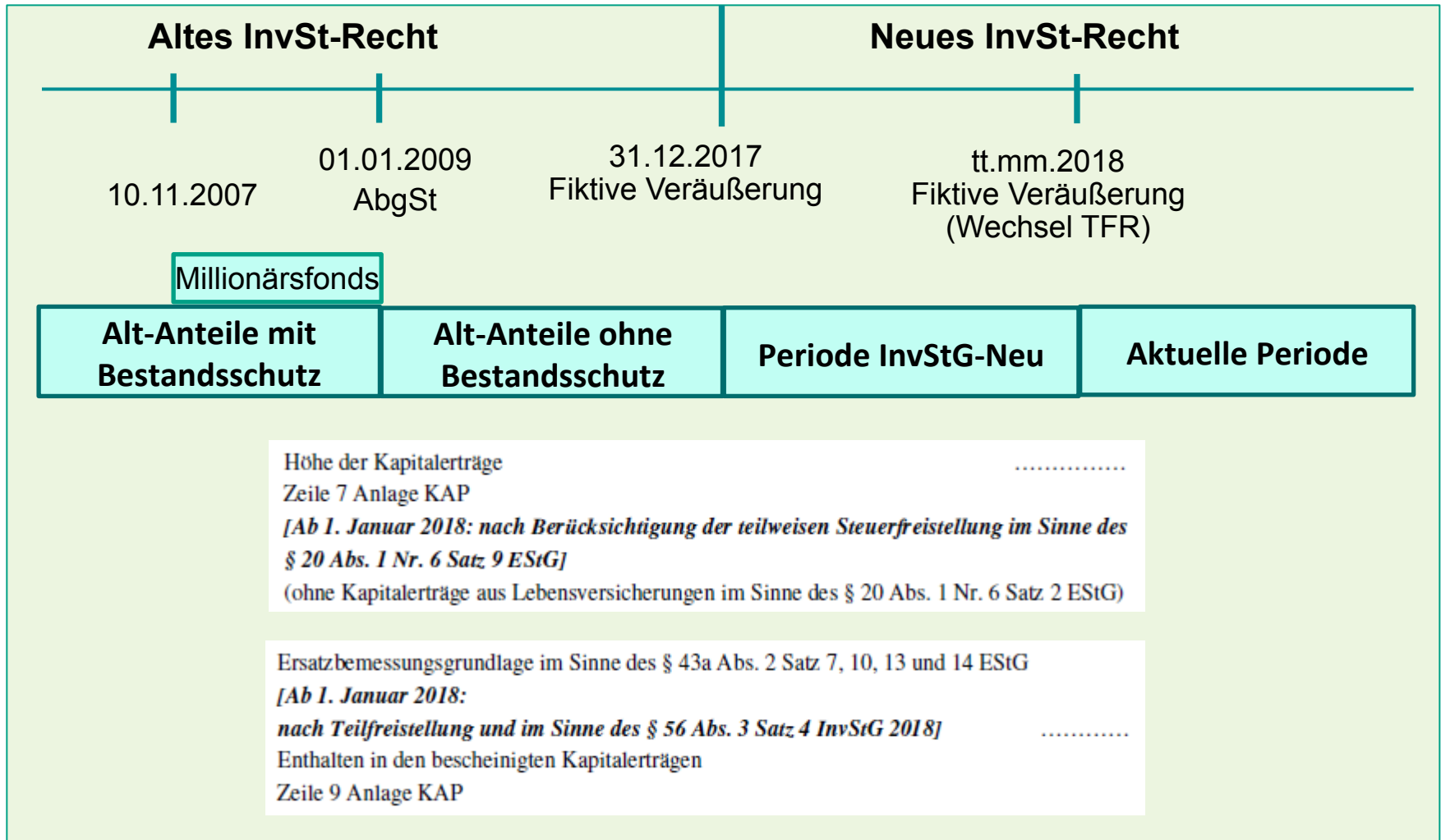
Investmentsteuerreform

Verkäufe - Differenzierte Betrachtung der Kaufzeitpunkte



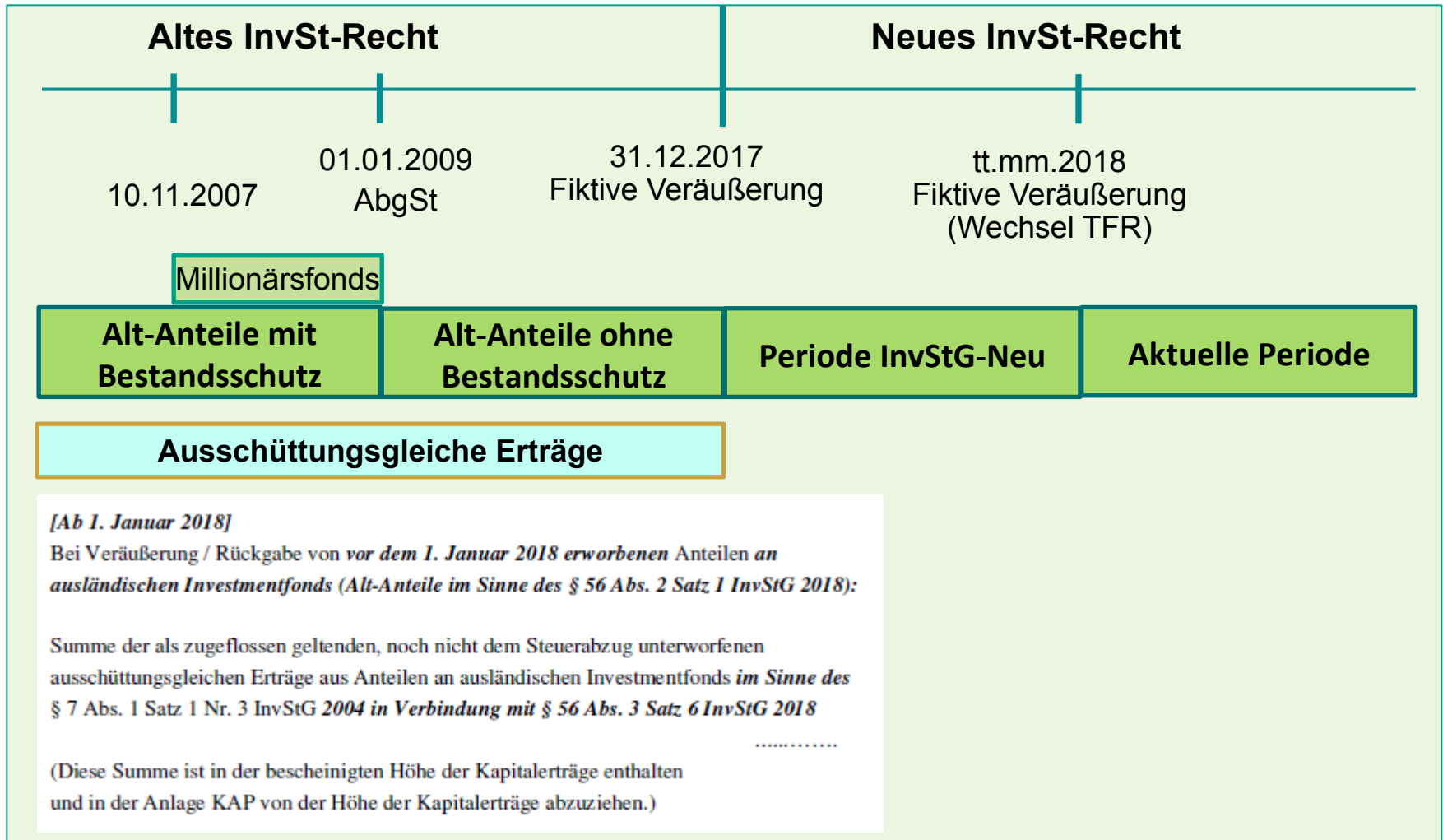
Investmentsteuerreform

Jahresendebelege - JStB



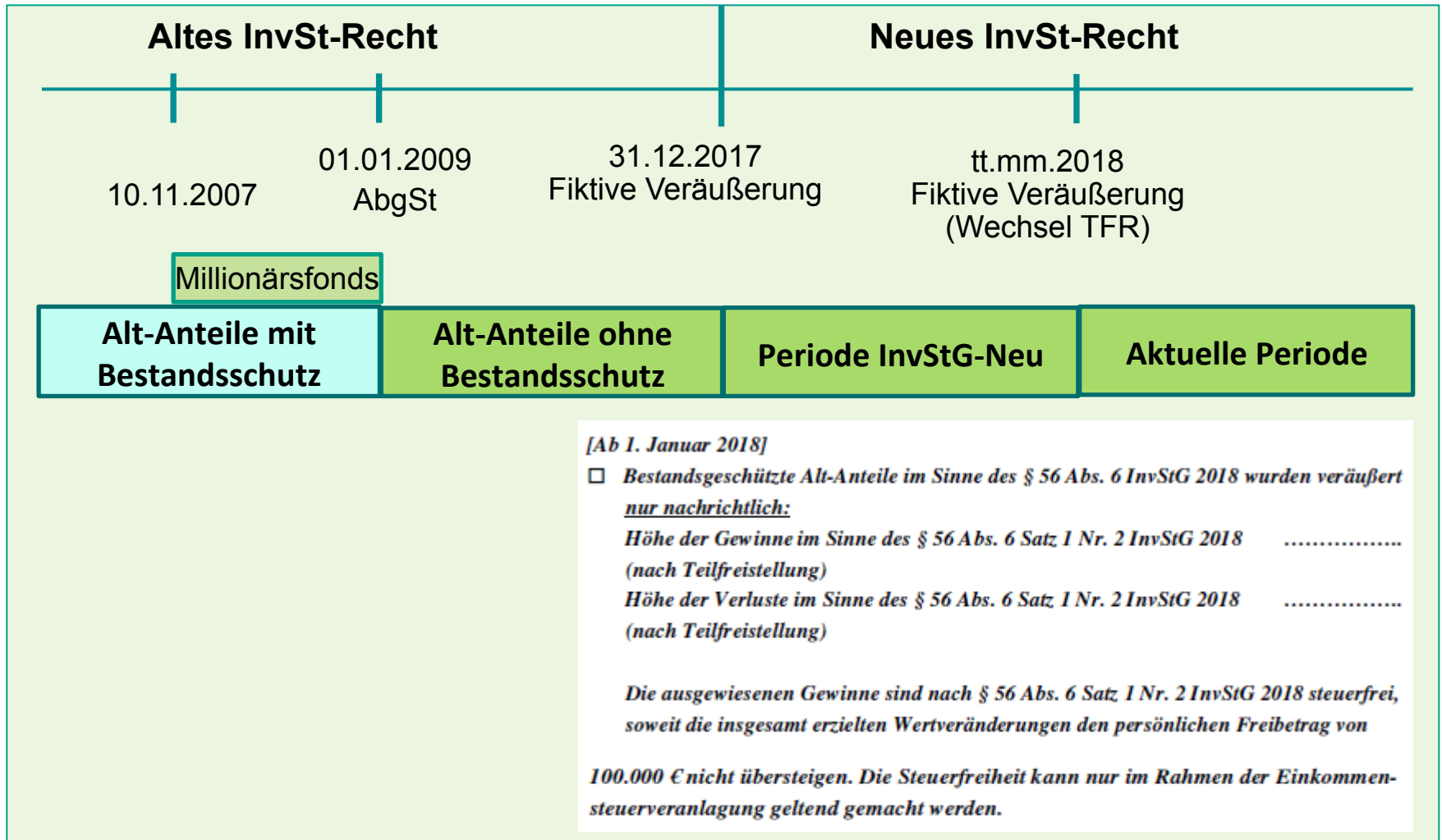
Investmentsteuerreform

Jahresendebelege - JStB



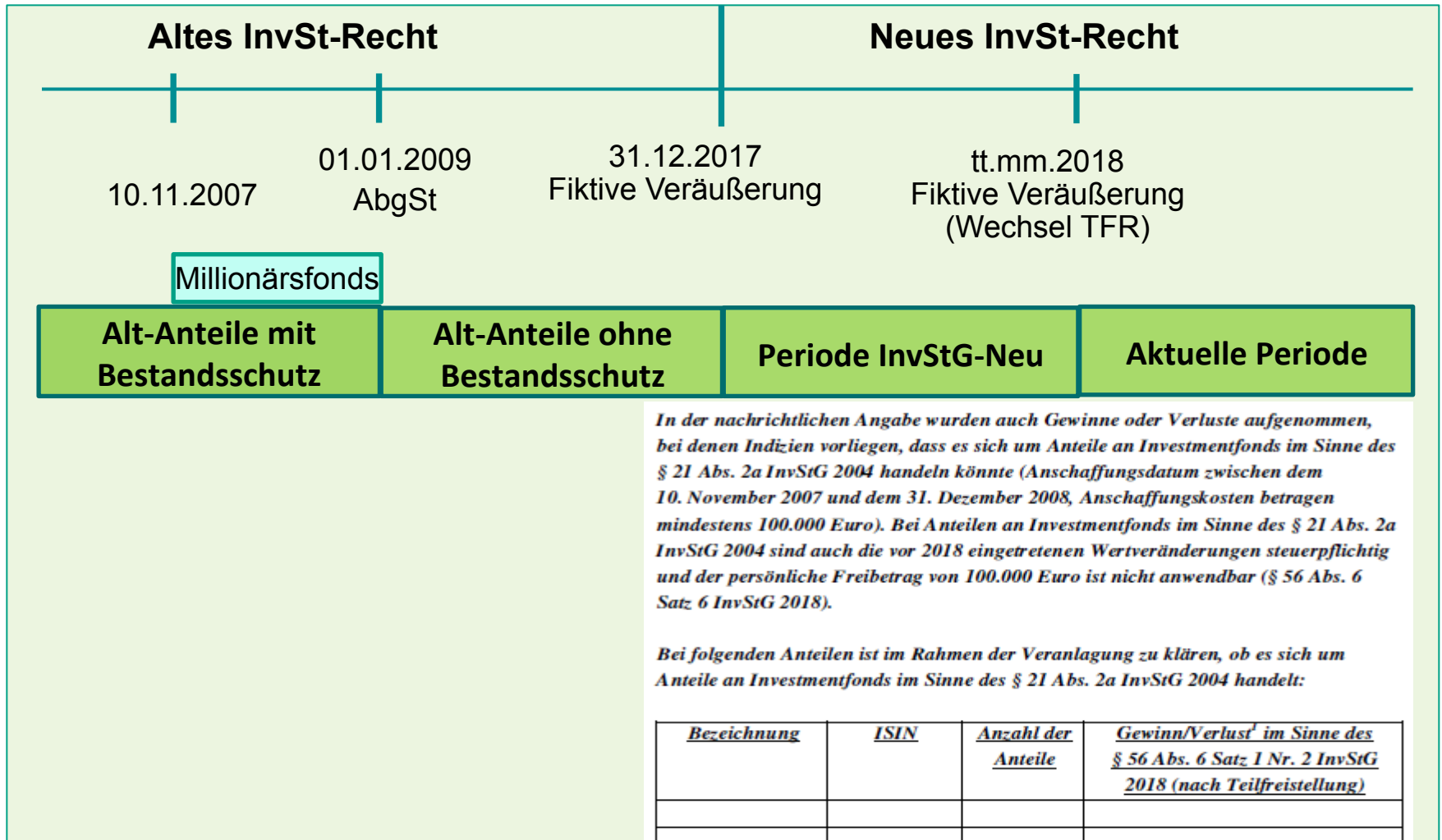
Investmentsteuerreform

Jahresendebelege - JStB



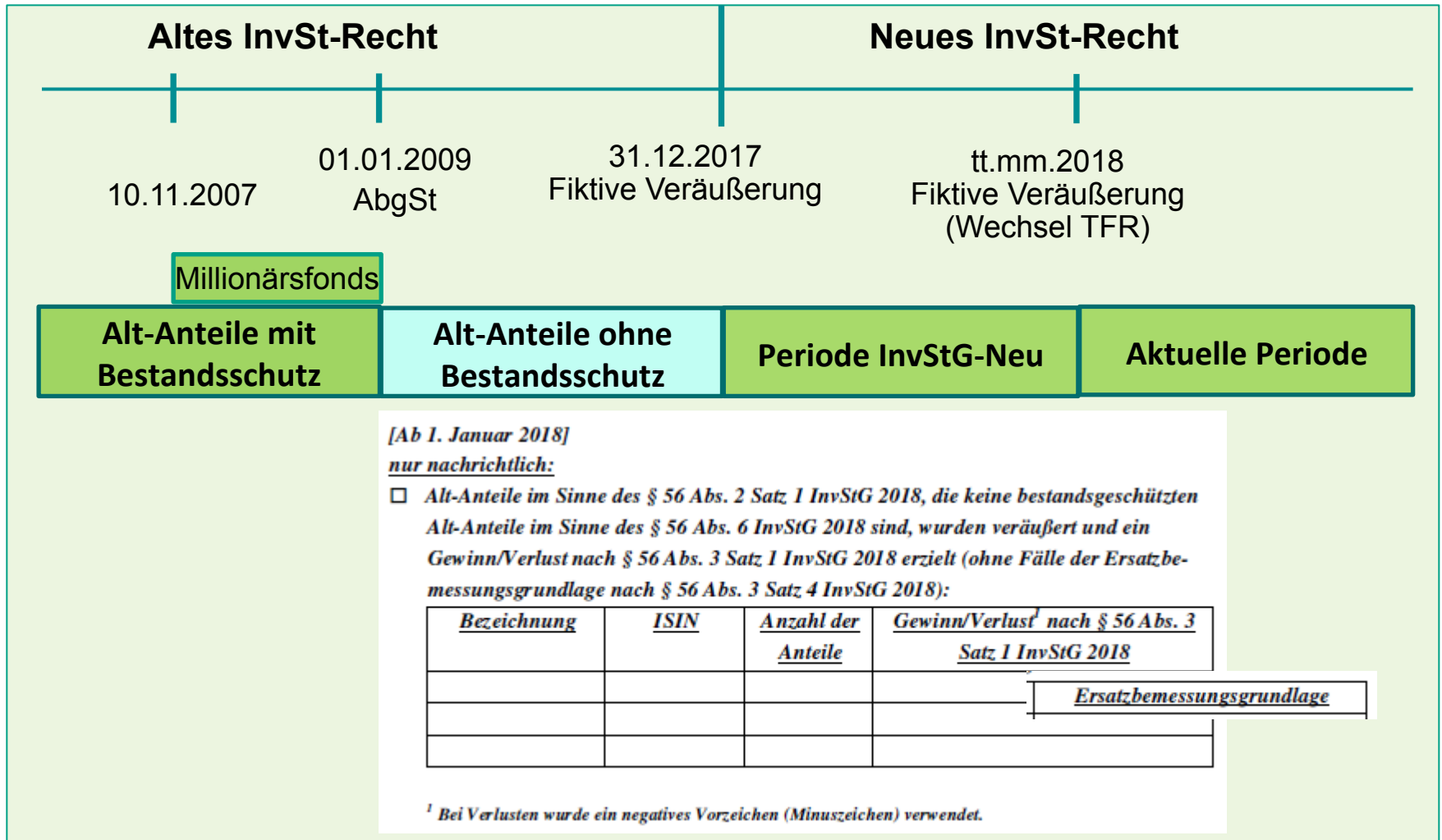
Investmentsteuerreform

Jahresendebelege - JStB



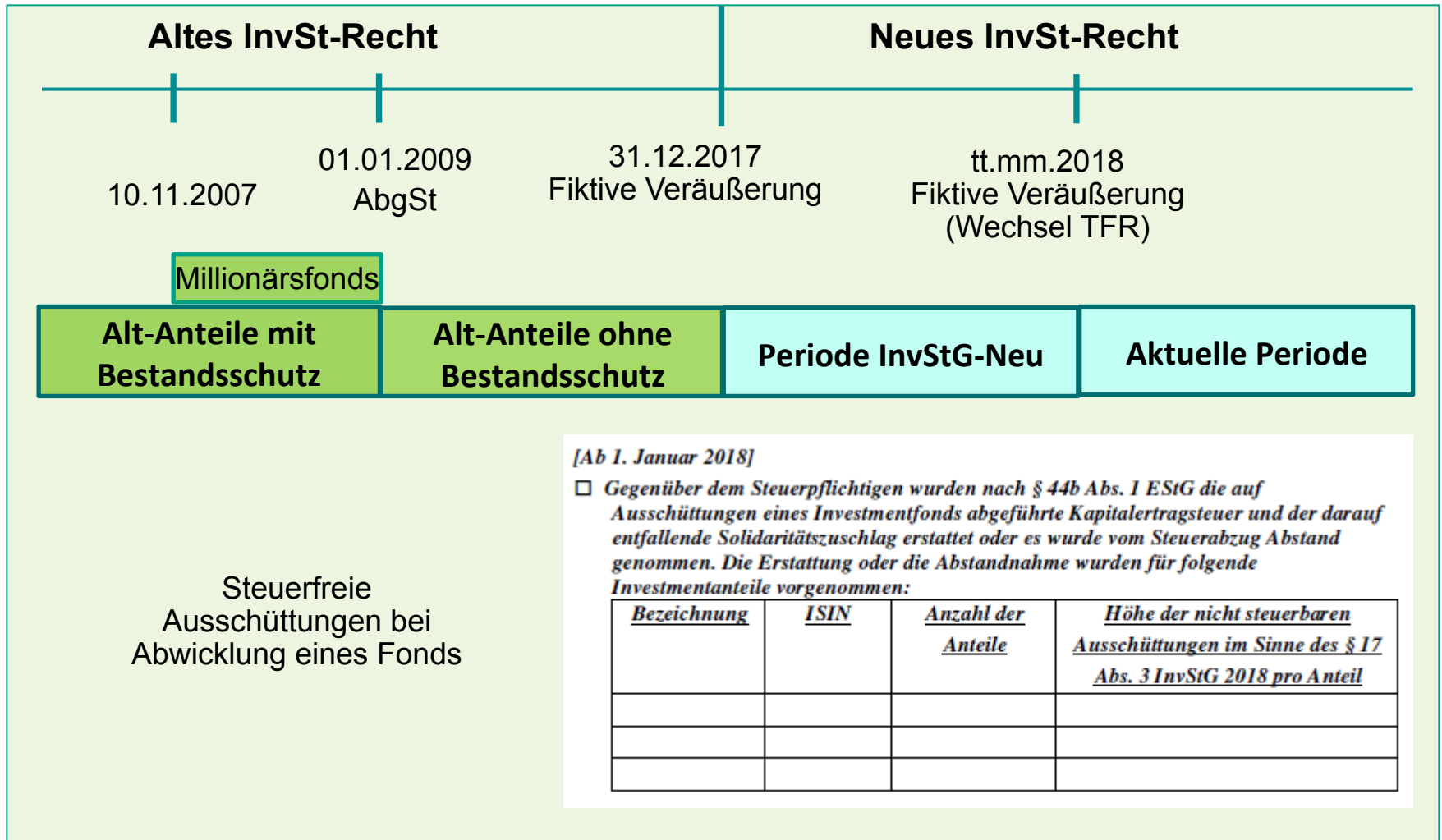
Investmentsteuerreform

Jahresendebelege - JStB



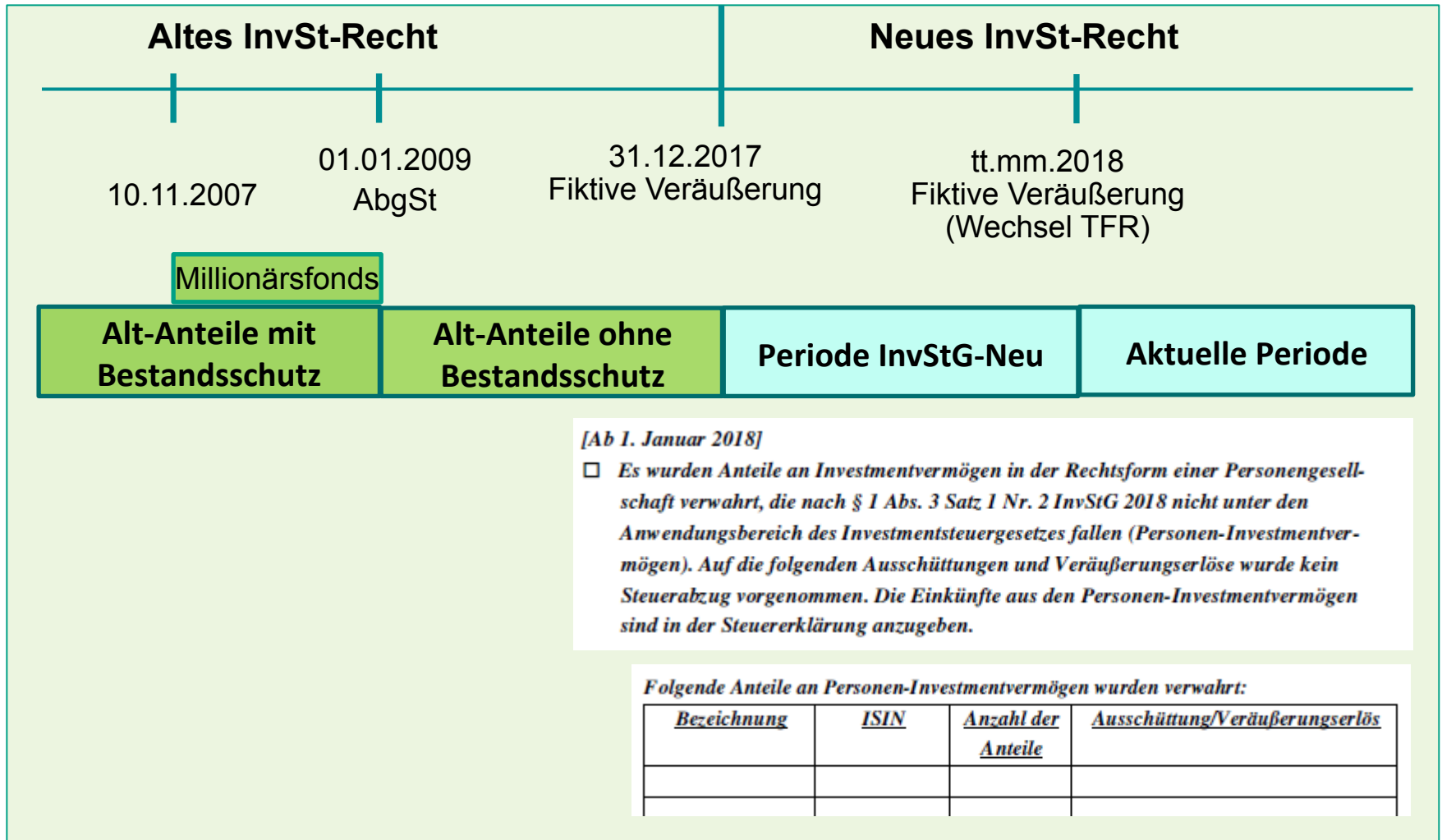
Investmentsteuerreform

Jahresendebelege - JStB



Investmentsteuerreform

Jahresendebelege - JStB



Investmentsteuerreform

Investmentanteil-Bestandsnachweis

- Anleger, die die Voraussetzungen des § 44a Absatz 7 Satz 1 EStG erfüllen (z.B. gemeinnützige, mildtätige oder kirchliche Körperschaften, gemeinnützige Stiftungen des öffentlichen Rechts oder kirchliche juristische Personen des öffentlichen Rechts)
Kunden mit einer NV-Bescheinigung 03/Befreiungsbescheinigung
Antrag des Anlegers nicht erforderlich
- Layout nach amtlichem Muster
- Ausstellung nach Ablauf des Kalenderjahres
- Nachweis pro Fonds mit Angabe der ISIN und Bezeichnung
- Umfang: Zeitraum vom 1. Januar bis 31. Dezember eines Kalenderjahres.
- 2018: Zeitraum von 15 Monaten wegen der Prüfung der Voraussetzung, dass der Anleger mindestens 3 Monate der Eigentümer der Anteile ist
- Angabe des Anfang- und Endbestandes
- Zeitpunkt und Umfang der Zu- und Abgänge während des Kalenderjahres
- Gesonderte Markierung bei Depotübertrag ohne Gläubigerwechsel

InvStRef

Investmentanteil- Bestandsnachweis

Investmentanteil-Bestandsnachweis nach § 9 Absatz 1 Nummer 3 InvStG / Berichtigter Investmentanteil-Bestandsnachweis nach § 9 Absatz 1 Nummer 3 InvStG¹

.....
(Bezeichnung Anleger)

.....
(Depotnummer)

.....
(Steuernummer Anleger
– sofern bekannt –)

hat im Zeitraum vom 1. Oktober 2017 bis 31. Dezember 2018²

hat im Kalenderjahr 20__

folgende Investmentanteile im o.g. Depot gehalten:

....., ISIN:

(Bezeichnung Investmentfonds/ Anteilklasse, ISIN)

.....
(Name und Anschrift der Kapitalverwaltungsgesellschaft des Investmentfonds – sofern bekannt)

Datum	Zugang ³ im Kalenderjahr	Abgang ³ im Kalenderjahr	Bestand	Depotübertrag ohne Gläubigerwechsel
tt.mm.jjjj	Anzahl	Anzahl	Anzahl	X
01.01.20__				
31.12.20__				

[Fn. 1: Nichtzutreffendes bitte streichen.

Fn. 2: Nur für das Kalenderjahr 2018 zu verwenden.

Fn. 3: Zu- und Abgänge an ein- und demselben Tag dürfen nicht saldiert werden.]

Offizielles Muster

BMF-Schreiben
vom 28.09.2018

Vielen Dank!

Empowering
the Financial World



Hans Friedl

**Fidelity Information Services GmbH
Barthstr. 18
80339 München**

**Email hans.ruediger.friedl@fisglobal.com
Telefon 089/66065-421**