

Beispiel Vorabpauschale keine Ausschüttung

Anteile durchgängig gehalten

WKN A0M5RD
Kurs 01.01.2025
96,69 Euro

Keine Ausschüttung

Angenommene Kurse
31.12.2025
Verschiedene Beispiele

WKN A0M5RD
A) 93,02 Euro

WKN A0M5RD
B) 98,00 Euro

WKN A0M5RD
C) 105,00 Euro

Berechnung „Vorläufiger Basisertrag“:

Wert 01.01.2025 (96,69 Euro) x Basiszins 2025 (2,53%) abzgl. 30% Werbungskostenpauschale
= **vorläufiger Basisertrag 1,71 Euro** (96,69 * 0,0253 * 0,7)

Es gilt

- Begrenzung auf: Kursentwicklung 2025 zzgl. Ausschüttung (0,00 € bis 1,71 Euro) = Basisertrag
- Basisertrag abzüglich erfolgter Ausschüttung in 2025 = Vorabpauschale

Höhe der Vorabpauschale für obige Beispiele

A) 96,69 Euro | Kurs 01.01.2025
93,02 Euro | Kurs 31.12.2025
= - 3,67 Euro Wertentwicklung
Keine Vorabpauschale
→ da **negative** Wertentwicklung

B) 96,69 Euro | Kurs 01.01.2025
98,00 Euro | Kurs 31.12.2025
= + 1,31 Euro Wertentwicklung
1,31 Euro Vorabpauschale
→ da Wertentwicklung kleiner Basisertrag, **begrenzt auf Wertentwicklung**

C) 96,69 Euro | Kurs 01.01.2025
105,00 Euro | Kurs 31.12.2025
= + 8,31 Euro Wertentwicklung
1,71 Euro Vorabpauschale
→ da Wertentwicklung größer Basisertrag, **auf diesen begrenzt.**

Berechnung der Kapitalerträge und Steuer für die Vorabpauschalen in obigen Beispielen

- Zur Ermittlung des Kapitalertrages/ Bemessungsgrundlage der Steuer wird der Teilfrestellungssatz abgezogen.
- Vorhandene Verluste sowie Freistellungsaufträge werden wie bei anderen Kapitalerträgen berücksichtigt.

Fondsart	Teilfrestellungssatz	A) Kapitalertrag Steuer	B) Kapitalertrag Steuer	C) Kapitalertrag Steuer
Sonstiger Fonds	0%	0,00 € 0,00 €	1,31 € 0,35 €	1,71 € 0,45 €
Mischfonds	15%	0,00 € 0,00 €	1,11 € 0,29 €	1,45 € 0,38 €
Aktiefonds	30%	0,00 € 0,00 €	0,92 € 0,24 €	1,20 € 0,32 €
Immobilienfonds Inland	60%	0,00 € 0,00 €	0,52 € 0,14 €	0,68 € 0,18 €
Immobilienfonds Ausl.	80%	0,00 € 0,00 €	0,26 € 0,07 €	0,34 € 0,09 €

Beispiel Vorabpauschale mit Ausschüttung

Anteile durchgängig gehalten

WKN A0M5RD
Kurs 01.01.2025
96,69 Euro

Ausschüttung 2 Euro Ausschüttung 1,30 Euro

Angenommene Kurse 31.12.2025
Verschiedene Beispiele

WKN A0M5RD A) 105 Euro WKN A0M5RD B) 105 Euro WKN A0M5RD C) 96 Euro

Berechnung „Vorläufiger Basisertrag“:
Wert 01.01.2025 (96,69 Euro) x Basiszins 2025 (2,53%) abzgl. 30% Werbungskostenpauschale
= **vorläufiger Basisertrag 1,71 Euro** (96,69 * 0,0253 * 0,7)

Es gilt

- Begrenzung auf: Kursentwicklung 2025 zzgl. Ausschüttung (0,00 € bis 1,71 Euro) = Basisertrag
- Basisertrag abzüglich erfolgter Ausschüttung in 2025 = Vorabpauschale

Höhe der Vorabpauschale für obige Beispiele

<p>A) 96,69 Euro Kurs 01.01.2025 <u>105,00 Euro Kurs 31.12.2025</u> = + 8,31 Euro Wertentwicklung Keine Vorabpauschale → da 2 Euro Ausschüttung ausreicht (> Basisertrag)</p>	<p>B) 96,69 Euro Kurs 01.01.2025 <u>105,00 Euro Kurs 31.12.2025</u> = + 8,31 Euro Wertentwicklung 0,41 Euro Vorabpauschale → da 1,30 Euro Ausschüttung nicht ausreicht (< Basisertrag)</p>	<p>C) 96,69 Euro Kurs 01.01.2025 <u>- 96,00 Euro Kurs 31.12.2025</u> = - 0,69 Euro Wertentwicklung Keine Vorabpauschale → da Wertentwicklung negativ</p>
---	---	---

Berechnung der Kapitalerträge und Steuer für die Vorabpauschalen in obigen Beispielen

- Zur Ermittlung des Kapitalertrages/ Bemessungsgrundlage der Steuer wird der Teilfreistellungssatz abgezogen.
- Vorhandene Verluste sowie Freistellungsaufträge werden wie bei anderen Kapitalerträgen berücksichtigt.

Fondsart	Teilfreistellungssatz	A) Kapitalertrag Steuer	B) Kapitalertrag Steuer	C) Kapitalertrag Steuer
Sonstiger Fonds	0%	0,00 €	0,41 €	0,00 €
Teilfreistellung		0,00 €	0,11 €	0,00 €
Mischfonds	15%	0,00 €	0,35 €	0,00 €
Teilfreistellung		0,00 €	0,09 €	0,00 €
Aktienfonds	30%	0,00 €	0,29 €	0,00 €
Teilfreistellung		0,00 €	0,08 €	0,00 €
Immobilienfonds Inland	60%	0,00 €	0,16 €	0,00 €
Teilfreistellung		0,00 €	0,04 €	0,00 €
Immobilienfonds Ausl.	80%	0,00 €	0,08 €	0,00 €
Teilfreistellung		0,00 €	0,02 €	0,00 €

* Steuerbetrag unter Annahme: Steuersatz 26,375 % Abgeltungssteuer inklusive Solidaritätszuschlag. 0% Kirchensteuersatz. Keine verrechenbaren Verluste oder Freistellungsvolumen vorhanden.