

Union Depot

Beitragsfrei

Union Investment Service Bank AG
60621 Frankfurt am Main

Gern berät Sie:
Raiffeisenbank Schaaflheim eG

Union Investment - Kundenservice
Telefon: 069 58998-6000
E-Mail: service@union-investment.de

UnionDepot: [REDACTED]
Depotinhaber:
[REDACTED]

31. Dezember 2024

Steuerbescheinigung

Bescheinigung für alle Privatkonten und/oder -depots

Für den oben genannten Depotinhaber werden für das Kalenderjahr 2024 folgende Angaben bescheinigt:

| | |
|--|------------|
| Höhe der Kapitalerträge <small>Zeile 7 Anlage KAP nach Berücksichtigung der teilweisen Steuerfreistellung im Sinne des § 20 Abs. 1 Nr. 6 Satz 9 EStG (ohne Kapitalerträge aus Lebensversicherungen im Sinne des § 20 Abs. 1 Nr. 6 Satz 2 EStG)</small> | 229,87 EUR |
| davon: Gewinne aus der Veräußerung bestandsgeschützter Alt-Anteile <small>im Sinne des § 56 Abs. 6 Satz 1 Nr. 2 InvStG* (nach Teilfreistellung); Zeile 10 Anlage KAP * Die ausgewiesenen Gewinne sind nach § 56 Abs. 6 Satz 1 Nr. 2 InvStG steuerfrei, soweit die insgesamt ab dem 1. Januar 2018 eingetretenen und durch Veräußerung realisierten Wertveränderungen den persönlichen Freibetrag von 100.000 Euro nicht übersteigen. Die Steuerfreiheit kann nur im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung geltend gemacht werden.</small> | 2,76 EUR |
| Höhe des in Anspruch genommenen Sparer-Pauschbetrages <small>Zeile 16 Anlage KAP</small> | 162,30 EUR |
| Kapitalertragsteuer <small>Zeile 37 Anlage KAP</small> | 16,90 EUR |
| Solidaritätszuschlag <small>Zeile 38 Anlage KAP</small> | 0,92 EUR |
| Kirchensteuer zur Kapitalertragsteuer <small>Zeile 39 Anlage KAP</small> | 0,00 EUR |
| nur nachrichtlich: Bei Veräußerung / Rückgabe von vor dem 1. Januar 2018 erworbenen Anteilen an ausländischen Investmentfonds (Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 2 Satz 1 InvStG): <small>Summe der als zugeflossen geltenden, noch nicht dem Steuerabzug unterworfenen Erträge aus Anteilen an ausländischen Investmentfonds im Sinne des § 7 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 InvStG 2004 in Verbindung mit § 56 Abs. 3 Satz 6 InvStG (Diese Summe ist in der bescheinigten Höhe der Kapitalerträge enthalten und in der Anlage KAP von der Höhe der Kapitalerträge abzuziehen.)</small> | 0,03 EUR |

Freiwillige Zusatzinformationen

Erträge aus der Veräußerung / Rückgabe von Anteilen

Sie haben 2024 Anteile von ausländischen Investmentfonds verkauft. Die Erträge daraus sammelten sich bis zum 31.12.2017 an und unterlagen bei Verkauf insgesamt dem automatischen Verfahren zur Abgeltungsteuer und gegebenenfalls Kirchensteuer. Sie sind aber jährlich steuerpflichtig gewesen. Deshalb muss im Jahr der Veräußerung oder Rückgabe die Höhe der Kapitalerträge um die bereits versteuerten Erträge gekürzt werden, um eine Doppelbesteuerung zu vermeiden. Wenn Sie Ihre Kapitalerträge im Rahmen Ihrer Steuererklärung angeben, ziehen Sie diesen Wert von der Höhe der Kapitalerträge ab und übertragen den verminderten Betrag in Zeile 7 der Anlage KAP.

Kirchensteuer auf Kapitalerträge

Auf Ihre Kapitalerträge haben wir Abgeltungsteuer, aber keine Kirchensteuer abgeführt. Sofern Sie kirchensteuerpflichtig sind und Erträge aus Kapitalvermögen erzielt haben, die über dem Sparerpauschbetrag von 1.000 Euro (einzeln veranlagt) beziehungsweise 2.000 Euro (zusammen veranlagt) liegen, müssen Sie dies im Rahmen Ihrer jährlichen Steuerveranlagung nachholen.

Abrechnung Nr. 60

| Unterdepot-Nr.: [REDACTED] | | | | | |
|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|---------|
| Fonds: | UniValueFonds: Global A | ISIN: [REDACTED] | | | |
| Buchungs-/ Preisdatum | Umsatzart | Betrag/EUR | Ausgabe- aufschlag % | Preis/EUR | Anteile |
| | Vortrag vom 15.11.2024 | | | | 89,693 |
| 24.12.2024 | | | | | |
| 20.12.2024 | Verkauf*1 | 9,73 | | 162,93 | -0,060 |
| | Depotgebühr | -9,00 | | | |
| | inklusive 19,00 % Mehrwertsteuer | | | | |
| | Kapitalertragsteuer | -0,73 | | | |
| | inklusive Solidaritätszuschlag | | | | |
| | Bestand am 24.12.2024 | | | | 89,633 |

*1 Die steuerpflichtigen Erträge betragen 2,79 Euro.

Darin ist ein Veräußerungsgewinn/-verlust von 2,76 Euro nach Berücksichtigung einer Teilfreistellung für Ihren "Altbestand" (erworbene Anteile vor dem 01.01.2009) enthalten.

Steuerübersicht per 31.12.2024

| | |
|--|--------|
| Freistellungsauftrag gültig bis auf Widerruf | |
| erteilter Freistellungsauftrag in EUR: | 162,30 |
| verbleibender Freistellungsauftrag in EUR: | 0,00 |
| Verlustverrechnungstopf für Kapitalerträge in EUR: | 0,00 |
| gezahlte Kapitalertragsteuer in EUR: | 16,90 |
| gezahlte Kirchensteuer in EUR: | 0,00 |
| gezahlter Solidaritätszuschlag in EUR: | 0,92 |

Depotauszug zum 31.12.2024

| Unterdepot-Nr. | Fondsname/Produktname/Wertpapiername ISIN/Ertragsverwendung Verwahrart/Lagerland | Anteil- bestand | Rücknahme-/ Verkaufspreis Währung | Depotwert Währung |
|---|--|--------------------|---|----------------------|
| [REDACTED] | UniKlassikMix DE0009757682/thesaurierend Girosammelverwahrung/Bundesrepublik Deutschland | 68,252 | 116,77 EUR | 7.969,79 EUR |
| Im Anteilbestand sind 65,343 Anteile enthalten, die bis zum 31. Dezember 2008 erworben wurden.* | | | | |
| [REDACTED] | UniValueFonds: Global A LU0126315885/ausschüttend Wertpapierrechnung/CBL - Luxemburg | 89,633 | 163,29 EUR | 14.636,17 EUR |
| Im Anteilbestand sind 78,538 Anteile enthalten, die bis zum 31. Dezember 2008 erworben wurden.* | | | | |
| Gesamt-Depotwert | | | | 22.605,96 EUR |

* Seit 1. Januar 2018 sind Veräußerungsgewinne aus dem Verkauf der als "Altbestand" gekennzeichneten Anteile steuerpflichtig, wenn sie auf Wertveränderungen ab dem 1. Januar 2018 zurückzuführen sind. Im Rahmen Ihrer Steuererklärung können Sie für diese Veräußerungsgewinne einen persönlichen Freibetrag von 100.000 EUR geltend machen. Bitte wenden Sie sich hierzu an Ihr Finanzamt oder Ihren Steuerberater. Der Verkauf von Fondsanteilen erfolgt nach einer gesetzlich vorgegebenen Reihenfolge. Dabei gelten die zuerst erworbenen Anteile als zuerst veräußert (FIFO-Methode = First in - first out). Der Gegenwert eines Anteils verändert sich bewertungstäglich. Alle Fondspreise finden Sie im Internet unter www.union-investment.de.

Die Bewertung von Fonds (mit Ausnahme von börsengehandelten Investmentfonds, wie "Exchange-Traded-Funds" bzw. "ETC") erfolgt zum jeweils letzten verfügbaren Rücknahmepreis. Bei börsengehandelten Wertpapieren wird auf den jeweiligen zuletzt verfügbaren Börsenpreis abgestellt. In der Depotübersicht sind alle Anteile, bzw. Stücke enthalten, die am Tag der Erstellung dieser Abrechnung in Ihrem Depotbestand sind.

In manchen Fällen weichen die Werte der Depotübersicht von der Abrechnungsübersicht ab. Das kann dann vorkommen, wenn zum Beispiel Fonds betroffen sind, die nicht taggleich abgerechnet werden. Das ist bei den meisten Drittfonds oder Finanzportfolioverwaltungen der Fall. Hier können Transaktionen zwar bereits für einen der betroffenen Fonds gebucht und abgerechnet sein, für den anderen betroffenen Fonds aber noch nicht. In Ihrer nächsten Depotübersicht ist die ausstehende Buchung berücksichtigt.