

Union Investment

Vertriebliche Nutzung des Anschaffungsnebenkostenanteils im UDK



Kreditanstalt für Wirtshaft
KfW-BankenRat für Wirtshaft



1

Hintergrund

Umsatzsteuer auf die Servicegebühr bei UnionDepot Komfort

§= Rechtlicher Hintergrund

Auch nutzbar, wenn keine Umsatzsteuerfreistellung erfolgt!



Gemäß BMF-Schreiben vom 18.1.2016, Rdn. 93 ff., sind maximal 50% einer pauschalen Leistungsgebühr als Anschaffungskosten ansetzbar.



Die Höhe der Transaktionskostenpauschale muss sachgerecht und nachprüfbar berechnet werden können.



Detaillierte Vorgaben, wie eine solche Berechnung zu erfolgen hat, hat das BMF nicht getroffen.



Die maximale Obergrenze kommt u.a. beim Premium Fonds Depot der Commerzbank AG bundesweit zur Anwendung.



Die Nutzung der maximalen Obergrenze von 50% Transaktionskostenanteil können Sie mit unserer Unterstützung sachlich nachvollziehbar nachweisen.



Sollte die Finanzverwaltung einen geringeren oder höheren Anteil an der Servicegebühr als umsatzsteuerbefreit festsetzen, sind Sie als Bank aufgrund einer entsprechend von uns in die Rahmenvereinbarung eingebauten vertraglichen Regelung berechtigt, eine dieser Vorgabe der Finanzverwaltung entsprechende Änderung der Abrechnung der Servicegebühr vorzunehmen und zu einer entsprechenden Nachbelastung berechtigt bzw. zu einer entsprechenden Erstattung verpflichtet.

Steuerliche Anrechnung des Transaktionskostenanteils durch den Anleger



Für in Deutschland unbeschränkt einkommensteuerpflichtige Privatanleger gehen wir darüber hinaus davon aus, dass der Transaktionskostenanteil vom Anleger im Rahmen seiner individuellen Einkommensteuererklärung geltend gemacht werden kann.



Da die Union Investment Service Bank dies nicht direkt über den Verlustverrechnungstopf des Kunden vornehmen darf (die Servicegebühr ist eine direkte Vereinbarung zwischen Bank und Kunde), wird eine entsprechende Bescheinigung für den Kunden ausgestellt.

Bescheinigung für den Kunden

Details zur Kundenbescheinigung

- Bescheinigt werden max. 50% der Servicegebühr, Grundlage sind die tatsächlich im Vorjahr belasteten Servicegebühren¹
- Bescheinigung wird (falls möglich) am Jahresanfang elektronisch versendet, alternativ per Post
- Eine Ausfüllhilfe für die Anlage KAP ist beigelegt, ebenso der Hinweis, dass die Finanzämter im Regelfall eine Aufstellung über Kapitalerträge verlangen und diese vom Kunden beigelegt werden sollte

Seite 2 von 3
zum Schreiben vom 11. Februar 2024

Gern berät Sie:

Union-Investment - Kundenservice
Telefon: 069 2567 2075
E-Mail: privatfonds@union-investment.de

14. Februar 2024

Mitteilung zu den Anschaffungsnebenkosten für das Jahr 2023
Für Ihre Steuerunterlagen

Guten Tag Herr [REDACTED],

im Auftrag und im Namen der [REDACTED] informieren wir Sie über die in der Servicegebühr enthaltenen Anschaffungsnebenkosten. Diese können Sie im Rahmen Ihrer Einkommensteuererklärung geltend machen.

UnionDepot	Servicegebühr gemäß Abrechnung	Anteil der Anschaffungsnebenkosten an der Servicegebühr (auf Basis einer modellhaften Berechnung)	Anschaffungsnebenkosten
[REDACTED]	181,29 Euro	0 %	0,00 Euro

Eine Erläuterung zu den in der Servicegebühr auf Basis einer modellhaften Berechnung ermittelten Anschaffungsnebenkosten im UnionDepot Komfort finden Sie auf der nächsten Seite.

Mit freundlichen Grüßen
Union Investment Service Bank AG

Mario Dämon
Leiter Kundenservice
Depot

Nadine Kroll
Leiterin Kundenservice
Vorsorge

Fortsetzung auf Seite 2

¹⁴Hierdurch kann es bei Drittfonds und bei VL durch das Forward-Pricing zu Verschiebungen zwischen den Jahren kommen. Der Ausweis der Anschaffungsnebenkosten erfolgt dann im Folgejahr

Ausfüllhilfe für die Anlage KAP für das UnionDepot Komfort

Um Anschaffungsnebenkosten in Bezug auf die Servicegebühr des UnionDepot Komforts in der Steuerklärung geltend machen zu können, füllen Sie bitte die Anlage KAP zur Steuererklärung aus und reichen Sie diese ein.

Name		Anlage KAP	
1	Vorname	☐ zur Einkommensteuererklärung ☐ zur Erklärung zur Festsetzung der Kirchensteuer auf Kapitalerträge	
2	Steuernummer	☐ stpfl. Person / Ehemann / Person A ☐ Ehefrau / Person B	
Einkünfte aus Kapitalvermögen / Anrechnung von Steuern			
Anträge			
4	Ich beantrage die Günstigerprüfung für sämtliche Kapitalerträge. (Bei Zusammenveranlagung: Die Anlage KAP meines Ehegatten / Lebenspartners ist beigelegt.)		201/401 ☐ 1 = Ja
5	Ich beantrage eine Überprüfung des Steuereinhalts für bestimmte Kapitalerträge.		202/402 ☒ 1 = Ja
Erklärung zur Kirchensteuerpflicht			
6	Ich bin kirchensteuerpflichtig und habe Kapitalerträge erzielt, von denen Kapitalertragsteuer, aber keine Kirchensteuer einbehalten wurde.		203/403 ☐ 1 = Ja
Kapitalerträge, die dem inländischen Steuerabzug unterliegen haben			
		Beträge lt. Steuerbescheinigung(en) EUR	korrigierte Beträge (lt. gesonderter Aufstellung) EUR
7	Kapitalerträge	210/410 1.250	220/420 1.000
8	In Zeile 7 enthaltene Gewinne aus Aktienveräußerungen	212/412	222/422

1 In Zeile 5 ist eine 1 für „Ja“ zu setzen.

2 In Zeile 7 ist unter „Beträge (lt. Steuerbescheinigung)“ der aktuelle Betrag der Kapitalerträge anzugeben (noch ohne Anschaffungsnebenkosten des UnionDepot Komforts). Hier ist beispielhaft ein Wert von 1.250 Euro angegeben.

3 In Zeile 7 ist unter „korrigierte Beträge“ der Wert vermindert um in der Servicegebühr enthaltene Anschaffungsnebenkosten des UnionDepot Komforts anzugeben. Hier sind beispielhaft in der Servicegebühr enthaltene Anschaffungsnebenkosten von 250 berücksichtigt worden, so dass in diesem Beispiel ein Wert von 1.000 Euro anzugeben wäre. Zusätzlich sollte eine gesonderte Aufstellung über die Kapitalerträge und unsere Erläuterung zu den in der Servicegebühr enthaltenen Anschaffungsnebenkosten des UnionDepot Komforts beigelegt werden.



2

Wie sage ich es meinem Kunden

Wirkungsweise der Anschaffungsnebenkosten

Grundsätzliche Mechanik



- ✓ Anschaffungsnebenkosten mindern die zu versteuernden Kapitalerträge des Kunden, sofern der Freistellungsauftrag überschritten wird



- ✓ Der Steuervorteil ergibt sich aus der Höhe der Anschaffungsnebenkosten, multipliziert mit dem Abgeltungssteuersatz (zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer)

Anschaffungsnebenkosten in zwei Szenarien

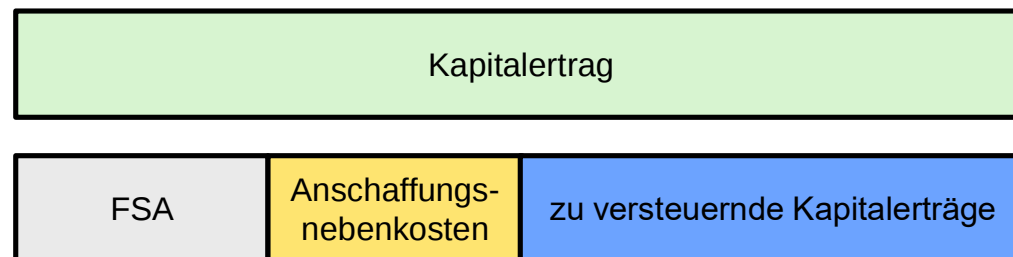
Szenario 1: Kunde hat Kapitalerträge, die den Freistellungsauftrag nicht übersteigen



Ergebnis:

Der Ausweis der Anschaffungsnebenkosten bringt keinen Kundenvorteil, da keine Kapitalertragsteuer gezahlt wurde.

Szenario 2: Kunde hat Kapitalerträge, die den Freistellungsauftrag übersteigen

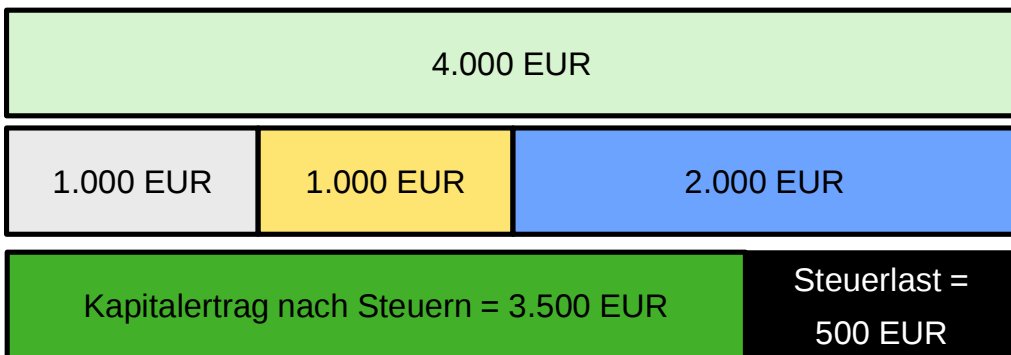
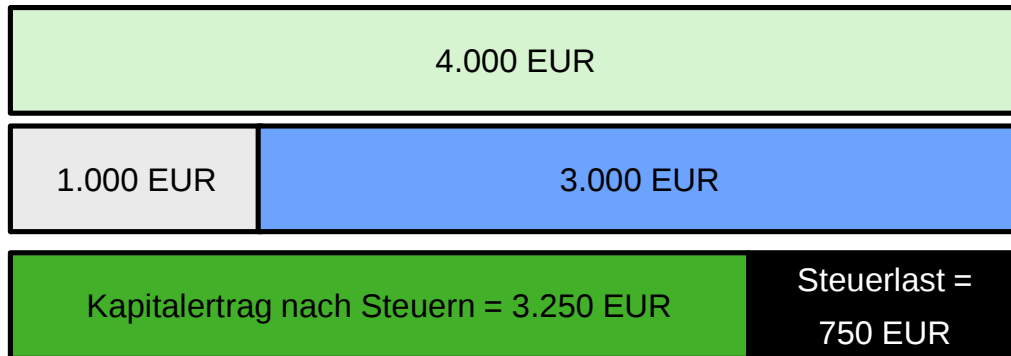


Ergebnis:

Der Ausweis der Anschaffungsnebenkosten mindert die zu versteuernden Kapitalerträge um die Anschaffungsnebenkosten.

Der Kundenvorteil beträgt $\text{Anschaffungsnebenkosten} \times (\text{Abgeltungssteuersatz} + \text{Solidaritätszuschlag} + \text{ggf. Kirchensteuer})$

Anschaffungsnebenkosten am Beispiel



Quelle: Eigene Berechnung.

²Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer bleiben aus vereinfachungsgründen unberücksichtigt.

lediger Kunde hat gesamte Kapitalerträge i.H.v. 4.000 EUR und zahlt 2.000 EUR Servicegebühr (= 1.000 EUR Anschaffungsnebenkosten)

Steuerbelastung ohne Anschaffungsnebenkosten:

4.000 EUR – 1.000 EUR (FSA) = 3.000 EUR zu versteuernde Kapitalerträge

3.000 EUR x 25% Abgeltungssteuer = 750 EUR Steuerlast²;

3.250 EUR Kapitalertrag nach Steuern

Steuerbelastung mit Anschaffungsnebenkosten:

4.000 EUR – 1.000 EUR (FSA) – 1.000 EUR Anschaffungsnebenkosten = 2.000 EUR zu versteuernde Kapitalerträge

2.000 EUR x 25% Abgeltungssteuer = 500 EUR Steuerlast²; 3.500 EUR Kapitalertrag nach Steuern

Ertragsvorteil: 250 EUR

Kundenbeispiel für Risikoklasse 2

Depotwert 100.000 EUR

Servicegebühr 1,20% - Immobilien- und Rentenfonds 0,60%

Ersparnis **221,55 EUR**
(Maximalwert) **26,375%** der
gezahlten Servicegebühr

Fonds	Volumen Anteile x Preis ⁴	Järl. Service- gebühr	Netto- Rendite	Rücker- stattung	Ausschüttungs- ertrag nach Teilfreistellung ⁵	Gesamter steuerpflichtiger Ertrag
Unilmmo: Deutschland	30.000 EUR (311,2356 x 96,39€)	180,00 EUR	2,70% ³	84,00 EUR	211,64 EUR (207,4504 x 1,70 EUR x 40%)	295,64 EUR
UniRak Nachhaltig Konservativ -net- A	40.000 EUR (375,1993 x 106,61€)	480,00 EUR	8,62% ¹	372,00 EUR	567,68 EUR (375,1993 x 1,78 EUR x 85%)	939,68 EUR
UER Unternehmens- anleihen 2030 -net-	30.000 EUR (300,4807 x 99,84€)	180,00 EUR	3,20% ²	162,00 EUR	1.350,00 EUR (4,50% x 30.000 EUR)	1.512,00 EUR
	100.000 EUR	840,00 EUR		618,00 EUR	2.129,32 EUR	2.747,32 EUR

¹Durchschnittliche Nettorendite des letzten Jahres, Stand 29.02.2024 ²Renditebandbreite des Musterportfolios 4,50% abzgl. 1,30% lfd. Kosten, Stand 07.03.2024 ³Durchschnittliche Nettorendite der letzten 10 Jahre, Stand: 29.02.2024 ⁴Preis und Anteilsberechnung, Stand 29.02.2024 ⁵Ausschüttungsanteil auf Grundlage der PIF, Stand 29.02.2024, bzw. UER 2030 Volumen x Bruttorendite, Stand 07.03.2024; Quelle: Eigene Berechnung

Beispielrechnung für ausgewählte Fonds

Fondswert jeweils 100.000 EUR

Servicegebühr 1,20% - Immobilien- und Rentenfonds 0,60%

Fondsname	Rendite	Preis / Ausschüttung	Nachsteuerertrag UnionDepot	Nachsteuerertrag UDK
UniImmo: Deutschland	2,70% ¹	96,39€ / 1,70€	FSA 1000 EUR = 1.763,67 EUR ohne FSA = 1.577,60 EUR	FSA 1000 EUR = 1.443,67 EUR ohne FSA = 1.307,19 EUR
UniRak Nachhaltig Konservativ -net- A	8,62% ¹	106,61€ / 1,78€	FSA 1000 EUR = 1.559,08 EUR ohne FSA = 1.295,33 EUR	FSA 1000 EUR = 1.238,83 EUR ohne FSA = 975,08 EUR
UniGlobal -net-	11,39% ²	239,28€ / 3,34€	FSA 1000 EUR = 1.395,85 EUR ohne FSA = 1.138,14 EUR	FSA 1000 EUR = 1.118,44 EUR ohne FSA = 854,69 EUR

¹Durchschnittliche Nettorendite des letzten Jahres, Stand 29.02.2024 ²Durchschnittliche Nettorendite der letzten 10 Jahre, Stand: 29.02.2024