Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrauf ehegattenübergreifende/lebenspartnerüberg Verlustverrechnung (gilt nicht für Betriebseinnahmen und Einnahmen aus Vermietung und Ve	greifende	Eingangsvermerk:
Zurück an:		
	Kunden-Stamm	 m-Nr(n).
	Weitere Kuriue	en-Stamm-Nr(n).
	Geschäftsstell	e
Gemeinsamer Freistellungsauftrag <sup>1</sup>		
Gläubiger der Kapitalerträge (Name, Vorname, Geburtsdatum)		
dentifikationsnummer (11–stellig) des Gläubigers		
Action (LE Seeing) and Grands, 200		
(gegebenenfalls Name, Vorname, Geburtsdatum des Ehegatten/des Lebenspartners)		
dentifikationsnummer (11-stellig) des Ehegatten/des Lebenspartners bei geme	 einsamem Freistellı	ungsauftrag
1 10 10 0 11 0 11 0 11 0 11 0 11 0 11		
Anschrift (Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Ort)		
Hiermit erteile ich/erteilen wir² Ihnen den Auftrag, meine/unsere² bei und zwar	Ihrem Institut anf	fallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustelle
bis zu einem Betrag von institute).	EUR (bei Verte	eilung des Sparer-Pauschbetrages auf mehrere Kredi
bis zur Höhe des für mich/uns² geltenden Sparer-Pau	uschbetrages von	insgesamt 1.000 EUR/2.000 EUR <sup>2</sup> .
über 0 €³ (sofern lediglich eine ehegattenübergreifend	de/lebenspartnerü	übergreifende Verlustverrechnung beantragt werden sol
Dieser Auftrag gilt ab dem 01.01. bzw. ab Beginn der G	∂eschäftsverbindu	ung
so lange, bis Sie einen anderen Auftrag von mir/uns² ( bis zum 31.12.	erhalten.	
Widerruf/Löschung eines bestehenden Freistellungsauftrags.		
Die in dem Auftrag enthaltenen Daten und freigestellten Beträge werde Durchführung eines Verwaltungsverfahrens oder eines gerichtlichen Verfal at oder eines Bußgeldverfahrens wegen einer Steuerordnungswidrigkeit voweit dies zur Überprüfung des bei der Sozialleistung zu berücksichtigen ch versichere/Wir versichern², dass mein/unser² Freistellungsauftrag zusam isw. den für mich/uns² geltenden Höchstbetrag von insgesamt 1.000 EURch versichere/Wir versichern² außerdem, dass ich/wir² mit allen für das Kaleals insgesamt 1.000 EUR/2.000 EUR² im Kalenderjahr die Freistellung in Ablender in dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund von dem Versicher und dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund von dem Versiche versichen versiche versiche versiche versiche versiche versiche versiche versiche versichen versiche versiche versiche versiche versiche versichen versiche versichen versiche versiche versiche versichen versiche versiche versiche versichen versichen versiche versiche versiche versiche versichen versichen versichen versichen versiche versichen versiche versiche versiche versichen versiche versichen versichen versichen versiche versichen	hrens in Steuersac verwendet sowie v iden Einkommens mmen mit Freistelli R/2.000 EUR <sup>2</sup> nich ederjahr erteilten Anspruch nehme(n von § 44a Abs. 2, 2 ng der Freistellung s. 1 Satz 1 2. Halb	chen oder eines Strafverfahrens wegen einer Steuerstra vom BZSt den Sozialleistungsträgern übermittelt werde oder Vermögens erforderlich ist (§ 45d EStG). lungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkasse ht übersteigt. n Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträg n) <sup>2</sup> . 2a und § 45d Abs. 1 EStG erhoben. ogsdaten an das BZSt erforderlich. Die Rechtsgrundlage
ür die Erhebung der Identifikationsnummer ergeben sich aus § 139a Abs ationsnummer darf nur für Zwecke des Besteuerungsverfahrens verwend		
ür die Erhebung der Identifikationsnummer ergeben sich aus § 139a Abs		
ür die Erhebung der Identifikationsnummer ergeben sich aus § 139a Abs ationsnummer darf nur für Zwecke des Besteuerungsverfahrens verwend Ort, Datum	gegebenenfalls Unters	schrift Ehegatte/Lebenspartner", gesetzliche(r) Vertreter



33003 004 | DG nexolution 12.23 Ausfertigung für die Bank

Der Höchstbetrag von 2.000 EUR gilt nur bei Ehegatten/Lebenspartnern, die einen gemeinsamen Freistellungsauftrag erteilen und bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung im Sinne des § 26 Abs. 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der gemeinsame Freistellungsauftrag ist z.B. nach Auflösung der Ehe/Lebenspartnerschaft oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern. Erteilen Ehegatten/Lebenspartner einen gemeinsamen Freistellungsauftrag, führt dies am Jahresende zu einer Verrechnung der Verluste des einen Ehegatten/Lebenspartners mit den Gewinnen und Erträgen des anderen Ehegatten/Lebenspartners. Freistellungsaufträge können nur mit Wirkung zum Kalenderjahresende befristet werden. Eine Herabsetzung bis zu dem im Kalenderjahr bereits ausgenutzten Betrag ist jedoch zulässig. Sofern ein Freistellungsauftrag im laufenden Jahr noch nicht genutzt wurde, kann er auch zum 1. Januar des laufenden Jahres widerrufen werden. Der Freistellungsauftrag kann nur für sämtliche Depots oder Konten bei einem Kreditinstitut oder einem anderen Auftragnehmer gestellt werden.  Wird die Geschäftsbeziehung im laufenden Kalenderjahr vollständig beendet (z.B. Auszahlung eines Lebensversicherungsvertrages) und der vorliegende Freistellungsauftrag nicht zum Kalenderjahresende befristet, so kann aus Vereinfachungsgründen angenommen werden, dass der erteilte Freistellungsauftrag ab dem Folgejahr – auch ohne ausdrückliche Änderung nach vorgeschriebenem Muster – nicht mehr gültig sein soll.											
ledig verh	neiratet	Lebenspart	nerschaft	dauernd	getrennt leb	end (in Tren	nung)	gesch	ieden	verwitwet	
Interner Vermerk: erfasst durch:	(Mitarbeite	er/Namenszeichen)				am	(Datum)				
Freistellungsauftrag Referenznummer	abgelegt	t unter Kunden-Ni									
Referenzhammer											

33003 004 | DG nexolution 12.23 Ausfertigung für die Bank

Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrauf ehegattenübergreifende/lebenspartnerüberg Verlustverrechnung (gilt nicht für Betriebseinnahmen und Einnahmen aus Vermietung und Vermie	greifende	Eingangsvermerk:
Zurück an:		
	Kunden-Stam	m-Nr(n).
	Weitere Kund	en-Stamm-Nr(n).
	Wester e stands	
	Geschäftsstel	le
Gemeinsamer Freistellungsauftrag <sup>1</sup>		
Gläubiger der Kapitalerträge (Name, Vorname, Geburtsdatum)		
(gegebenenfalls Name, Vorname, Geburtsdatum des Ehegatten/des Lebenspartners)		
Identifikationsnummer (11-stellig) des Ehegatten/des Lebenspartners bei geme	einsamem Freistell	ungsauftrag
Anschrift (Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Ort)		
Hiermit erteile ich/erteilen wir² Ihnen den Auftrag, meine/unsere² bei	Ihrem Institut an	fallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustellen,
und zwar		
bis zu einem Betrag von institute).	EUR (bei verte	eilung des Sparer-Pauschbetrages auf mehrere Kredit-
bis zur Höhe des für mich/uns² geltenden Sparer-Pau	uschbetrages von	insgesamt 1.000 EUR/2.000 EUR <sup>2</sup> .
über 0 €³ (sofern lediglich eine ehegattenübergreifend	de/lebenspartneri	übergreifende Verlustverrechnung beantragt werden soll).
Dieser Auftrag gilt ab dem 01.01. bzw. ab Beginn der G	Seschäftsverbind	ung
so lange, bis Sie einen anderen Auftrag von mir/uns² bis zum 31.12.	erhalten.	
Widerruf/Löschung eines bestehenden Freistellungsauftrags.	an dam Duadaan	and the least file Change (D7Ct) illegenisted to display asset
Die in dem Auftrag enthaltenen Daten und freigestellten Beträge werde Durchführung eines Verwaltungsverfahrens oder eines gerichtlichen Verfaltat oder eines Bußgeldverfahrens wegen einer Steuerordnungswidrigkeit vom Soweit dies zur Überprüfung des bei der Sozialleistung zu berücksichtigen Ich versichere/Wir versichern², dass mein/unser² Freistellungsauftrag zusan usw. den für mich/uns² geltenden Höchstbetrag von insgesamt 1.000 EUF	hrens in Steuersa verwendet sowie den Einkommens nmen mit Freistell	chen oder eines Strafverfahrens wegen einer Steuerstraf- vom BZSt den Sozialleistungsträgern übermittelt werden, oder Vermögens erforderlich ist (§ 45d EStG). lungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen,
Ich versichere/Wir versichern <sup>2</sup> außerdem, dass ich/wir <sup>2</sup> mit allen für das Kale als insgesamt 1.000 EUR/2.000 EUR <sup>2</sup> im Kalenderjahr die Freistellung in A Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund Die Angabe der steuerlichen Identifikationsnummer ist für die Übermittlur	Anspruch nehme( von § 44a Abs. 2, ng der Freistellun	n) <sup>2</sup> . 2a und § 45d Abs. 1 EStG erhoben. Igsdaten an das BZSt erforderlich. Die Rechtsgrundlagen
für die Erhebung der Identifikationsnummer ergeben sich aus § 139a Abskationsnummer darf nur für Zwecke des Besteuerungsverfahrens verwend		psakz AO, 3 1370 AUS. Z AO UNA 3 43A ESTO. DIE IDENTITI-
Ort, Datum		
Unterschrift	gogobon anfall - U-2	rechiff Ehogatta/Jahanspartas/fi gasattilisha/s/V-t
Unterschrift	gegebenentalis Unter	schrift Ehegatte/Lebenspartner <sup>a</sup> , gesetzliche(r) Vertreter
7. troffendes hitte autreures		
Zutreffendes bitte ankreuzen.  1 Angaben zum Ehegatten/Lebenspartner und dessen Unterschrift sind nur bei einem gemeinsan	nen Freistellungsauftra	ng erforderlich.
<ul> <li>2 Nichtzutreffendes bitte streichen.</li> <li>3 Möchten Sie mit diesem Antrag lediglich eine ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreife</li> </ul>	ende Verlustverrechnu	ng beantragen, so kreuzen Sie bitte dieses Feld an.

4 Nur eingetragene Lebenspartner dürfen einen gemeinsamen Freistellungsauftrag erteilen.

Voraussetzungen ein Auflösung der Ehe/L Freistellungsauftrag, Erträgen des andere Herabsetzung bis zu nicht genutzt wurde, oder Konten bei eine Wird die Geschäftsbe liegende Freistellung Freistellungsauftrag	n 2.000 EUR gilt nur bei Ehegatten/Lebenspartnern, die einen geme er Zusammenveranlagung im Sinne des § 26 Abs. 1 Satz 1 EStG vorl ebenspartnerschaft oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern führt dies am Jahresende zu einer Verrechnung der Verluste des en Ehegatten/Lebenspartners. Freistellungsaufträge können nur mit dem im Kalenderjahr bereits ausgenutzten Betrag ist jedoch zulässig kann er auch zum 1. Januar des laufenden Jahres widerrufen werden Kreditinstitut oder einem anderen Auftragnehmer gestellt werden eziehung im laufenden Kalenderjahr vollständig beendet (z.B. Ausza jsauftrag nicht zum Kalenderjahresende befristet, so kann aus Verein ab dem Folgejahr – auch ohne ausdrückliche Änderung nach vorges eiratet Lebenspartnerschaft dauernd getrennt lebend (i	iegen Ertei einen Wirku g. Sofe n. Der I. hlung fachur chrieb	Der gemeinsame Freien Ehegatten/Lebenspang zum Kalenderjahren ein Freistellungsafreistellungsauftrag eines Lebensversichngsgründen angenor enem Muster – nicht	eistellungsauftrag ist z.B. nach nspartner einen gemeinsamer und gewinnen und gesende befristet werden. Eine uftrag im laufenden Jahr nock kann nur für sämtliche Depotierungsvertrages) und der vormen werden, dass der erteilte mehr gültig sein soll.
Interner Vermerk:	(Mitarbeiter/Namenszeichen)		(Datum)	
erfasst durch:		am		
Freistellungsauftrag	abgelegt unter Kunden-Nr.			
Referenznummer				

# Hinweise zum Ausfüllen des Freistellungsauftrages

#### Vollständigkeit

Bitte füllen Sie den Freistellungsauftrag vollständig aus. Der amtlich vorgeschriebene Text im Freistellungsauftrag darf nur an den dafür vorgesehenen Stellen durch Streichen oder Ankreuzen verändert werden. Darüber hinausgehende Änderungen bzw. Streichungen sind unzulässig und können zur Unwirksamkeit des erteilten Freistellungsauftrages führen.

### Erteilung und Änderung des Freistellungsauftrages

Einen Freistellungsauftrag kann jede natürliche Person ohne Mitwirkung des Finanzamtes erteilen. Ein Freistellungsauftrag kann nur erteilt werden, wenn der Gläubiger der Kapitalerträge seine Identifikationsnummer gemäß §139b Abgabenordnung (AO) und bei gemeinsamen Freistellungsaufträgen auch die Identifikationsnummer des Ehegatten/Lebenspartners mitteilt. Der Auftrag gilt, bis er widerrufen oder durch einen neuen Auftrag ersetzt wird. Jede Änderung (Minderung/Erhöhung) des Freistellungsauftrages muss auf amtlich vorgeschriebenem Vordruck vorgenommen werden. Wird der freizustellende Betrag herabgesetzt, ist ein Unterschreiten des bereits freigestellten und ausgeschöpften Betrages nicht zulässig. Eine Erhöhung des freizustellenden Betrages darf ebenso wie die erstmalige Erteilung eines Freistellungsauftrages nur mit Wirkung für das Kalenderjahr, in dem der Antrag geändert wird, und spätere Kalenderjahre erfolgen. Nur für die den Freistellungsbetrag übersteigenden Kapitalerträge fällt der Steuerabzug an. Der Freistellungsauftrag kann in Textform widerrufen werden, sofern er im laufenden Kalenderjahr noch nicht ausgeführt worden ist.

### Freistellungsauftrag für Ehegatten und eingetragene Lebenspartner

Ehegatten/eingetragene Lebenspartner, die unbeschränkt einkommensteuerpflichtig sind und nicht dauernd getrennt leben, haben ein gemeinsames Freistellungsvolumen. Sie können entweder einen gemeinsamen Freistellungsauftrag bis zu max. 2.000 Euro oder Einzel-Freistellungsaufträge bis zu jeweils max. 1.000 Euro erteilen.

Ein gemeinsamer Freistellungsauftrag muss die persönlichen Daten beider Ehegatten/Lebenspartner (Name, Vorname, Geburtsdatum, vollständige Anschrift) enthalten und von beiden Eheleuten/Lebenspartnern unterschrieben sein. Gemeinschaftskonten/-depots von Ehegatten/Lebenspartnern können nur mit einem gemeinsamen Freistellungsauftrag vom Steuerabzug freigestellt werden. Der gemeinsame Freistellungsauftrag umfasst zusätzlich alle Einzelkonten/-depots der Ehegatten/Lebenspartner.

### Antrag auf ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung

Mit einem gemeinsamen Freistellungsauftrag findet in allen Einzel- und Gemeinschaftsdepots der Ehegatten/Lebenspartner am Jahresende eine automatische und ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung statt. Damit sparen sich gemeinsam veranlagte Eheleute/Lebenspartner den Verlustausgleich über die Steuerveranlagung. Auch wenn Sie Ihren Sparer-Freibetrag schon für andere Kapitalanlagen (bei anderen Kreditinstituten) ausgeschöpft haben, können Sie an der ehegattenübergreifenden/lebenspartnerübergreifenden Verlustverrechnung teilnehmen, indem Sie das entsprechende Auswahlfeld "über 0 €" ankreuzen.

## Einzel-Freistellungsaufträge für Ehegatten/Lebenspartner

Ein Einzel-Freistellungsauftrag gilt nur für die Einzelkonten/-depots des jeweiligen Ehegatten/Lebenspartners. Eine ehegattenübergreifende/ lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung findet bei Einzel-Freistellungsaufträgen nicht statt. Der Einzel-Freistellungsauftrag wird nur von dem auftraggebenden Ehegatten/Lebenspartner unterschrieben.

### Veranlagung von Ehegatten/Lebenspartnern zur Einkommensteuer

Bei der Veranlagung zur Einkommensteuer haben Ehegatten/Lebenspartner, die unbeschränkt steuerpflichtig sind und nicht dauernd getrennt leben, ein Wahlrecht zwischen Zusammenveranlagung und getrennter Veranlagung.

Dieses Wahlrecht kann unabhängig davon ausgeübt werden, ob der Freistellungsauftrag von Eheleuten/Lebenspartnern gemeinsam oder einzeln erteilt wurde.

### Personenübereinstimmung

Antragsteller müssen mit Konto-/Depotinhabern identisch sein.

### Minderjährige

Der Freistellungsauftrag der Eltern erstreckt sich nicht auf die Konten/Depots ihrer Kinder. Jedes Kind kann aber für seine Kapitalerträge einen eigenen Freistellungsauftrag bis zu max. 1.000 Euro erteilen. Bei Minderjährigen ist hierfür die Unterschrift des/der Erziehungsberechtigten erforderlich.

### Beschränkung des Freistellungsauftrages

Eine Beschränkung des Freistellungsauftrages auf einzelne beim Kreditinstitut geführte Konten/Depots ist nicht möglich. Der Freistellungsauftrag gilt für alle bei uns geführten Konten/Depots und wird in der Reihenfolge der Kapitalertragsgutschriften ausgeführt.

33003 004 || DG nexolution 12.23 Ausfertigung für den Kunden