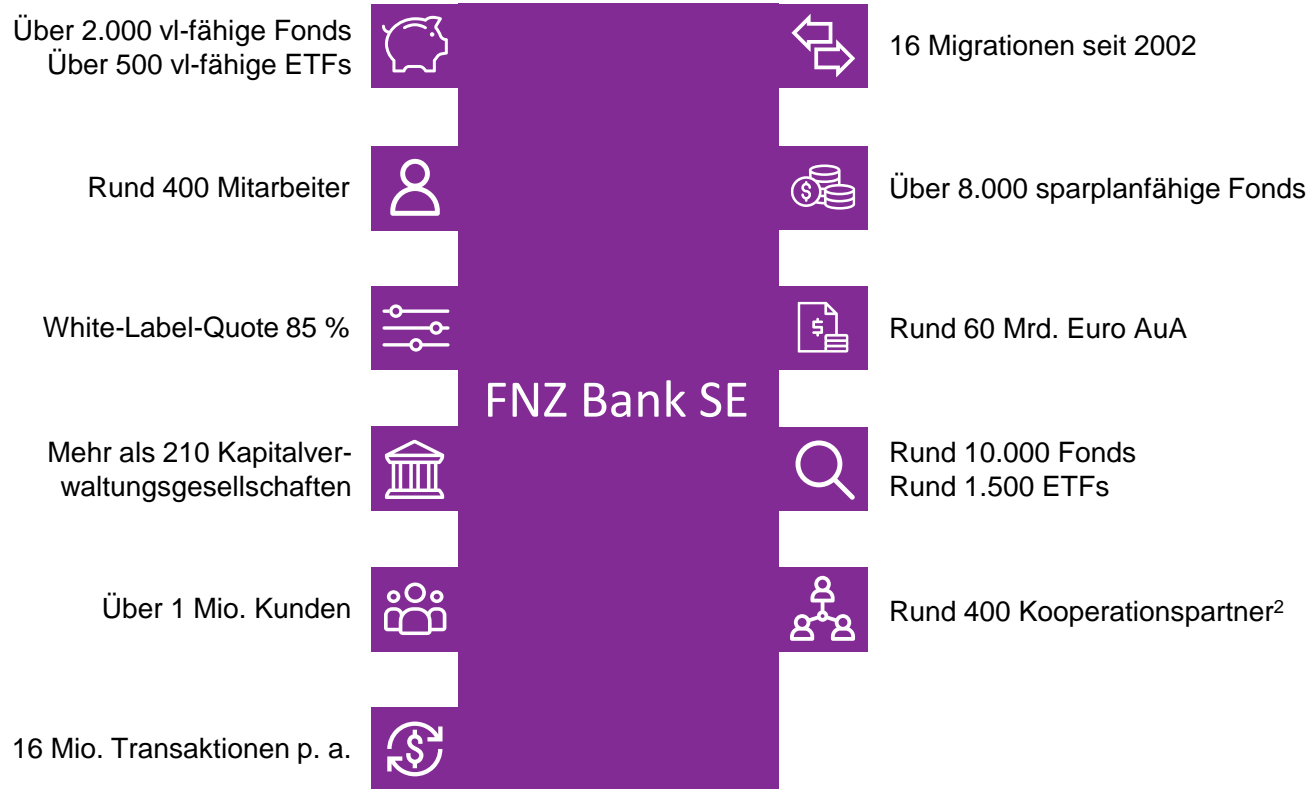


FNZ Bank SE

Umsetzung der Vorabpauschale



Ingo Jennys

Account Manager / Wholesale Partner

Telefon: 089 – 454 60 905

Mobil: 0174 / 672 3405

Mail: ingo.jennys@fnz.de







Peter Karst
Vorstand



Jürgen Keller
Vorstand



Jonathan Brander
Vorstand



Pamela Schmidt-Fischbach
Vorstand

Wo ist es geregelt?

→ AGB's Nummer 23

23 Hinweise auf ggf. anfallende Steuern

Erträge aus Finanzinstrumenten und Wertpapieren sind i. d. R. steuerpflichtig.

Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- und Ausland) können bei der Auszahlung von Erträgen Kapitalertrag- und andere Steuern anfallen, die, sofern sie von der FNZ Bank (auszahlende Stelle) erhoben und an die jeweiligen Steuerbehörden abgeführt werden, den an den Kunden auszahlenden Betrag mindern. In Einzelfällen können dem Kunden noch weitere Steuern entstehen, die nicht über die FNZ Bank gezahlt werden. Dies gilt z. B., wenn der Kunde im Ausland steuerpflichtig ist. Bei diesbezüglichen Fragen sollte sich der Kunde an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden.

Die eventuell anfallenden Steuern auf die Vorabpauschale und sonstige unbare Kapitalmaßnahmen wird die FNZ Bank durch den Verkauf von Fondsanteilen in entsprechender Höhe begleichen. Da die zu zahlende Steuer erst nach Verbuchung der Vorabpauschale oder der sonstigen unbaren Kapitalmaßnahmen fest steht, wird der Verkauf für die Steuern mit dem nächst möglichen Kurs abgerechnet. Weiterhin behält sich die FNZ Bank das Recht vor, eventuell anfallende Steuern auf die Vorabpauschale im Einzelfall vom Konto flex einzuziehen. Ist kein Einzug der Steuern gemäß der vorgenannten Regelungen möglich, wird die FNZ Bank dies, entsprechend den gesetzlichen Vorschriften, dem Finanzamt anzeigen. Bei diesbezüglichen Fragen sollte sich der Kunde an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden.

Ist eine Abbuchung vom **Konto flex** möglich?

→ Ja (schriftlicher Auftrag)

→ separates Formular für betriebliche Anleger !

Auftrag zur Abrechnung der Vorabpauschale

Auftrag zur Abrechnung der Vorabpauschale bei der FNZ Bank AG (nachfolgend die FNZ Bank genannt).

Depotnummer Bitte Depotnummer unbedingt angeben (siehe Depotauszug)!

Kundendaten

1. Depot-Kontoinhaber(in)

Minderjährig(e)r Firma

Frau Herr Titel

Nachname

Vorname(n)
(alle gemäß Personalausweis/
Reisepass)

2. Depot-Kontoinhaber(in)

1. Gesetzlicher Vertreter Verheiratet mit 1. Depot-Kontoinhaber(in)

Frau Herr Titel

Nachname

Vorname(n)
(alle gemäß Personalausweis/
Reisepass)

2. Gesetzlicher Vertreter

Frau Herr Titel

Nachname

Vorname(n)
(alle gemäß Personalausweis/
Reisepass)

Abweichend von der in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der FNZ Bank AG beschriebenen Regelung soll die Vorabpauschale nicht durch einen Verkauf von Fondsanteilen in entsprechender Höhe beglichen werden, sondern über das Konto des Kunden eingezogen werden.

Dies soll ab dem nächstmöglichen Zeitpunkt für alle Depots des Kunden erfolgen.

Einzug der Vorabpauschale

Hiermit beauftrage ich die FNZ Bank, alle künftig zu zahlenden Vorabpauschalen in voller Höhe vom meinem Konto flex einzuziehen. Sollte kein Konto flex bei der FNZ Bank bestehen, bitte die fällige Vorabpauschale bei der nachfolgend angegebenen externen Bankverbindung mittels Lastschrift einziehen.

Wann wird die Steuer auf die Vorabpauschale beglichen?

→ Zufluss 02.01.2024

→ Ermittlung Veräußerungsergebnis

→ Verkauf der Fondsanteile am nächsten Kurstag (03.01.2024)

Freistellungsgründe:

→ **Freistellungsauftrag**

→ NV- Bescheinigung

→ negativer Saldo des Verlustverrechnungstopfes

→ Steuerausländer

Sonderfälle

- verpfändete / gesperrte Depots
 - Stückeverkauf

- Managed Depots (SVV)
 - Stückeverkauf ohne Rebalancing

- Immobilienfonds

Prozess Steuereinzug bei der **Fondsdepot Bank**



persönliche Betreuung





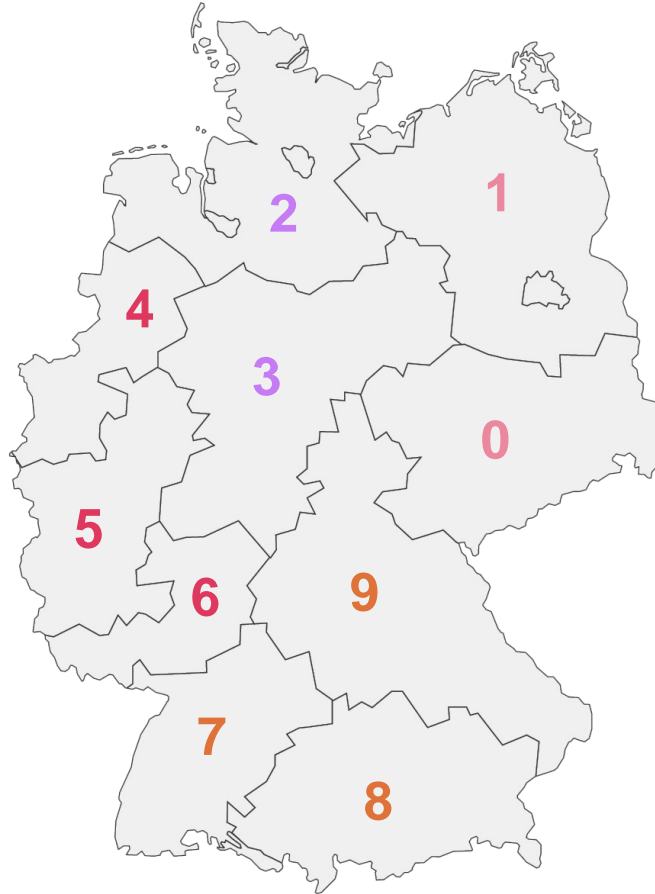
Tatiana Barstein
PLZ 2 & 3

Telefon: +49 89 45460 – 77432
Mobil: +49 174 887 58 82
Mail: tatiana.barstein@fnz.de



Kimberly Jung
PLZ 4, 5 & 6

Telefon: +49 89 45460 – 77472
Mobil: +49 162 574 45 58
Mail: kimberly.jung@fnz.de



Ingo Jennys
PLZ 0 & 1

Telefon: +49 89 45460 – 905
Mobil: +49 174 672 34 05
Mail: ingo.jennys@fnz.de



Korbinian Funk
PLZ 7, 8 & 9

Telefon: +49 89 45460 – 792
Mobil: +49 172 816 14 41
Mail: korbinian.funk@fnz.de

FNZ Bank SE

Hausanschrift

FNZ Bank SE
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim

Postanschrift

FNZ Bank SE
80218 München

Info-Lines für Interessenten

Telefon: +49 89 45460 - 185
(Montag bis Freitag von 8:00 bis 18:00 Uhr)
Telefax: +49 89 45460 - 892

Vorstand

Peter Karst
Jürgen Keller
Jonathan Brander
Pamela Schmidt-Fischbach

Aufsichtsratsvorsitzender

Frank Strauß

Die FNZ Bank im Internet

www.fnz.de

Folgen Sie uns



Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank SE. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapiere bzw. Finanzinstrumentes sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z. B. BIB; PRIIPs-Basisinformationsblätter), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.fnz.de abrufbar bzw. können bei der FNZ Bank angefordert werden.

Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der FNZ Bank erfolgen.