



■ Herrn
■ Holger Müller
Grohnde
Am Park 8
31860 Emmerthal

**DekaBank
Deutsche
Girozentrale**

Januar 2024

DekaBank Depot Nr. 0231898180
Weitere Informationen zu Ihrem Jahresdepotauszug 2023

Depotservice
DekaBank Depot
60625 Frankfurt am Main

Telefon (0 69) 71 47 - 6 52
Telefax (0 69) 25 46 - 24 83
www.deka.de

Sehr geehrter Herr Müller,

Vorstand
Dr. Georg Stocker
(Vorsitzender)
Dr. Matthias Danne
(Stellv. Vorsitzender)
Birgit Dietl-Benzin
Daniel Kapffer
Torsten Knapmeyer
Martin K. Müller

Sie erhalten mit diesem Schreiben weitere Informationen zu Ihrem Jahresdepotauszug 2023.

Verwaltungsratsvorsitzender
Prof. Dr. Ulrich Reuter

Aufgrund rechtlicher Vorgaben müssen der Jahresdepotauszug und Quartalsbericht mit der Depotübersicht und der Umsatz-Jahresübersicht getrennt versendet werden. Sie erhalten daher diese mit einem separaten Schreiben, welches Ihnen in Ihr elektronisches Postfach beziehungsweise auf postalischem Weg zugestellt wird.

USt-Id-Nr.
DE 114103563

In der Anlage dieses Schreibens finden Sie:

- Ihre **Jahressteuerbescheinigung** für das Kalenderjahr 2023
- **Hinweise** zu Ihrem DekaBank Depot und zum Jahresdepotauszug
- weitere wichtige Unterlagen zu Ihrem DekaBank Depot

Handelsregister
Amtsgericht
Frankfurt am Main
HRA 16068

Erläuterungen zur Jahressteuerbescheinigung finden Sie auf www.deka.de/depotberichte oder scannen Sie den nebenstehenden QR-Code.



Sitz
Frankfurt am Main, Berlin

Wenn Sie in diesem Schreiben **keine Jahressteuerbescheinigung** erhalten, kann das verschiedene Ursachen haben. Lesen Sie hierzu bitte die Hinweise zu Ihrem DekaBank Depot und zum Jahresdepotauszug (Steuerthemen).

Sie nutzen noch nicht die Onlinefunktionen für Ihr DekaBank Depot?

Dann aktivieren Sie diese ganz einfach und profitieren Sie von ermäßigten Depot-Gebühren und aktuellen Informationen rund um Ihre Geldanlage. Scannen Sie dazu bitte den nebenstehenden QR-Code oder gehen Sie auf www.deka.de/online



Wenn Sie Fragen haben, rufen Sie an, schreiben Sie oder sprechen Sie mit der Kundenberatung Ihrer Sparkasse / Landesbank. Uns erreichen Sie montags bis freitags von 8.00 bis 18.00 Uhr unter der Servicenummer (0 69) 71 47 – 6 52. Wir sind gerne für Sie da.

Beste Grüße

DekaBank
Deutsche Girozentrale



Frank Kalter
Leiter Vertriebs-, Produktmanagement
und Marketing



Dr. Olaf Heinrich
Leiter Digitales Multikanalmanagement

Steuerbescheinigung

Bescheinigung für alle Privatdepots

☐ Verlustbescheinigung im Sinne des § 43a Abs. 3 Satz 4 EStG für alle Privatdepots

Für

Holger Müller , 31860 Emmerthal, Am Park 8

werden für das Kalenderjahr 2023 folgende Angaben bescheinigt:

	Betrag in EUR	Anlage KAP zur Einkommensteuererklärung
Höhe der Kapitalerträge	131,69	KAP: Zeile 7
davon: Gewinne aus der Veräußerung bestandsgeschützter Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 6 Satz 1 Nr. 2 InvStG ¹ (nach Teilfreistellung)	0,00	KAP: Zeile 10
¹ 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 € nicht übersteigen. Die Steuerfreiheit kann nur im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung geltend gemacht werden.		
Ersatzbemessungsgrundlage im Sinne des § 43a Abs. 2 Satz 7, 10, 13 und 14 EStG nach Teilfreistellung und im Sinne des § 56 Abs. 3 Satz 4 InvStG Enthalten in den bescheinigten Kapitalerträgen	0,00	KAP: Zeile 11
Höhe des nicht ausgeglichenen Verlustes ohne Verlust aus der Veräußerung von Aktien	0,00	KAP: Zeile 12
Höhe des nicht ausgeglichenen Verlustes aus der Veräußerung von Aktien im Sinne des § 20 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 EStG	0,00	KAP: Zeile 13
Höhe des in Anspruch genommenen Sparer-Pauschbetrages	131,69	KAP: Zeile 16 oder 17
Kapitalertragsteuer	0,00	KAP: Zeile 37
Solidaritätszuschlag	0,00	KAP: Zeile 38
Kirchensteuer zur Kapitalertragsteuer	0,00	KAP: Zeile 39
Summe der angerechneten ausländischen Steuer	0,00	KAP: Zeile 40
Summe der anrechenbaren noch nicht angerechneten ausländischen Steuer	0,00	KAP: Zeile 41
<u>nur nachrichtlich:</u> 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): 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.)	0,00	

Fortsetzung auf Rück-/Folgesseite(n)

DekaBank
Deutsche Girozentrale



Depotservice
DekaBank Depot
60625 Frankfurt

Telefon: (0 69) 71 47 - 6 52
Telefax: (0 69) 25 46 - 24 83
www.deka.de

Handelsregister:
Amtsgericht
Frankfurt am Main
HRA 16068

USt-Id-Nr.:
DE 114103563

Holger Müller , 31860 Emmerthal, Am Park 8

nur nachrichtlich:

- ☐ Als bestandsgeschützte Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 6 InvStG behandelte Alt-Anteile wurden veräußert, bei denen Indizien vorliegen, dass es sich um Anteile an Investmentfonds im Sinne des § 21 Abs. 2a InvStG 2004 handeln könnte (Anschaffungsdatum zwischen dem 10. November 2007 und dem 31. Dezember 2008, Anschaffungskosten betragen mindestens 100.000 Euro):
Bei Anteilen an Investmentfonds im Sinne des § 21 Abs. 2a InvStG 2004 sind auch die vor 2018 eingetretenen Wertveränderungen steuerpflichtig und der persönliche Freibetrag von 100.000 Euro ist nicht anwendbar (§ 56 Abs. 6 Satz 6 InvStG). Verluste aus der Veräußerung von bestandsgeschützten Alt-Anteilen sind im "davon-Ausweis" der Gewinne aus der Veräußerung bestandsgeschützter Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 6 Satz 1 Nr. 2 InvStG nicht enthalten. Zur Prüfung des § 56 Abs. 6 Satz 4 InvStG i. V. m. § 21 Abs. 2a InvStG 2004 sind diese Verluste dennoch in der nachfolgenden Tabelle ausgewiesen.
Bei folgenden Anteilen ist im Rahmen der Veranlagung zu klären, ob es sich um Anteile an Investmentfonds im Sinne des § 21 Abs. 2a InvStG 2004 handelt:

Bezeichnung	ISIN	Anzahl der Anteile	Gewinn/Verlust im Sinne des § 56 Abs. 6 Satz 1 Nr. 2 InvStG (nach Teilfreistellung)	Gewinn/Verlust aus der fiktiven Veräußerung nach § 56 Abs. 3 Satz 1 InvStG

Bei Verlusten wurde ein negatives Vorzeichen (Minuszeichen) verwendet.

nur nachrichtlich:

- ☐ Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 2 Satz 1 InvStG, die keine bestandsgeschützten Alt-Anteile im Sinne des § 56 Abs. 6 InvStG sind, wurden veräußert und für die Ermittlung des Gewinns nach § 56 Abs. 3 InvStG ist nach § 56 Abs. 3 Satz 4 InvStG folgende Ersatzbemessungsgrundlage anwendbar:

Bezeichnung	ISIN	Anzahl der Anteile	Ersatzbemessungsgrundlage

Eine Ersatzbemessungsgrundlage ist anwendbar, wenn der zum Steuerabzug verpflichteten Stelle relevante Informationen, insbesondere zu der Höhe der Anschaffungskosten, fehlen. Bei Ansatz einer Ersatzbemessungsgrundlage sind Sie verpflichtet, den tatsächlichen Veräußerungsgewinn gegenüber dem Finanzamt durch geeignete Unterlagen (z. B. Beleg über die Anschaffung der Investmentanteile) nachzuweisen. Wenn die Ersatzbemessungsgrundlage aufgrund fehlender Informationen über den Rücknahme-, Markt- oder Börsenpreis zum 31. Dezember 2017 nicht ermittelt werden konnte, ist in der Spalte "Ersatzbemessungsgrundlage" die Angabe "nicht ermittelbar" auszuweisen.

- ☐ Gegenüber dem Steuerpflichtigen wurden nach § 44 Abs. 1 EStG die auf Ausschüttungen eines Investmentfonds abgeführte Kapitalertragsteuer und der darauf entfallende Solidaritätszuschlag erstattet oder es wurde vom Steuerabzug Abstand genommen. Die Erstattung oder die Abstandnahme wurden für folgende Investmentanteile vorgenommen:

Bezeichnung	ISIN	Anzahl der Anteile	Höhe der steuerfreien Kapitalrückzahlungen im Sinne des § 17 Abs. 1 InvStG pro Anteil

Vermerke des bescheinigenden Institutes:

Gegebenenfalls zu zahlende Steuern wurden an das Finanzamt Frankfurt am Main V - Höchst, 60305 Frankfurt am Main unter der Steuernummer 264722010584 abgeführt.



Bitte nehmen Sie sich einen Moment Zeit zur Prüfung Ihrer persönlichen Angaben

Die Angaben im Jahresdepotauszug:

Vorname(n), Nachname

- Hat sich Ihr Nachname geändert?
- Sind die Namen korrekt geschrieben? (Ann-Katrin oder Anne-Cathrin?)

Wohnadresse

- Ist das noch Ihre aktuelle Adresse?

Vielen Dank.

Hinweis aufgrund rechtlicher Vorgaben

Im Zusammenhang mit der Anwendung der Europäischen Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II) sind wir dazu verpflichtet, Sie auf Folgendes hinzuweisen:

Wir gehen davon aus, dass die persönlichen Angaben, die Sie Ihrer Sparkasse / Landesbank mitgeteilt haben, aktuell und vollständig sind.

Sollten sich Ihre persönlichen Angaben (z.B. Adresse oder Name) geändert haben, informieren Sie bitte die Kundenberatung Ihrer Sparkasse.

Alternativ können Sie bei Änderungen, die mit einer Legitimation bestätigt werden müssen – wie z.B. einer Namensänderung – diese über das einfache, schnelle und kostenfreie **Videoidentifizierungsverfahren** beauftragen. Dieses steht Ihnen rund um die Uhr zur Verfügung. Wie das funktioniert, erfahren Sie auf der Rückseite dieser Hinweise.



Steuerthemen

Abführung von Abgeltungsteuer auf die Vorabpauschale im DekaBank Depot

- Im Januar 2024 kann es für bestimmte Investmentfonds zur Buchung einer Vorabpauschale kommen. Diese unterliegt der Abgeltungsteuer und es gelten die gleichen Teilfreistellungen wie für die Besteuerung von Ausschüttungen und die Freistellungsmöglichkeiten wie etwa Freistellungsauftrag, Nichtveranlagungsbescheinigung oder Verlusttopf.
- Liegt keine ausreichende Freistellung vor, wird die Steuer abgeführt. Darüber erhalten Sie ein gesondertes Schreiben. Im Regelfall wird die Steuer von Ihrem Girokonto eingezogen (hierzu ist das depotführende Kreditinstitut auch ohne Einwilligung des Anlegers berechtigt). Sollte das nicht möglich sein, werden Fondsanteile in entsprechender Höhe verkauft.
- Wenn der Betrag von der DekaBank nicht eingezogen und abgeführt werden kann, erhält das Finanzamt die Information über die Nichtzahlung von Steuern und die Besteuerung muss von Ihnen im Rahmen der Veranlagung durchgeführt werden.
- In Deutschland beschränkt steuerpflichtige Personen sind von der Belastung von Abgeltungsteuer auf Vorabpauschalen ausgenommen.

Sie haben keine Steuerbescheinigung erhalten?

- Die Steuerbescheinigung wird getrennt vom Jahresdepotauszug zugestellt.
- Es wird keine Steuerbescheinigung für Ihr DekaBank Depot ausgestellt, wenn darin ausschließlich Verträge und Wertpapiere im Rahmen der Privaten Altersvorsorge verwahrt werden.
- Wenn Sie mehr als ein DekaBank Depot haben, **wird nur EINE Steuerbescheinigung** für Ihre Wertpapieranlagen ausgestellt. Das gleiche gilt für Gemeinschaftsdepots – auch hier wird nur EINE Steuerbescheinigung erstellt.
- In bestimmten Fällen kann eine Steuerbescheinigung erst nach Vorlage der Daten für die Substanzausschüttung ausgestellt werden (Immobilienfonds in Liquidation). Sie wird dann mit separater Post zugestellt. Bitte beachten Sie den entsprechenden Hinweis auf Ihrer Depotübersicht.

Steuerliche Meldepflichten zu Auslandsbeteiligungen nach § 138 Abs. 2 AO

Betroffen sind Beteiligungen an einer ausländischen Körperschaft (z.B. einer ausländischen Aktie) oder an einem ausländischen Investmentfonds.

- Der Erwerb und die Veräußerung sind unter bestimmten Voraussetzungen für im Inland steuerpflichtige Anleger meldepflichtig.
- Eine individuelle Meldepflicht kann nur von einem Steuerberater oder einer steuerfachkundigen Person festgestellt werden.

Wenn Sie mehr zu diesen und weiteren Steuerthemen wissen möchten, scannen Sie bitte den QR-Code oder geben Sie die folgende Internetadresse (URL) in Ihrem Internetbrowser ein:
www.deka.de/investmentsteuer





Weitere Themen

Für Kunden mit einem Vermögenswirksamen (VL-) Sparvertrag:

Angaben zur elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung 2023

Anliegend zum Jahresdepotauszug erhalten Sie die „Mitteilung zu Ihrem VL-Vertrag“ mit allen Angaben zur elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung 2023.

- Gemäß den gesetzlichen Vorgaben werden wir diese der Finanzverwaltung zur Verfügung stellen.
- Bitte prüfen Sie die Angaben und beachten Sie die Hinweise und Erläuterungen (weitere Mitteilungen zur elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung sind nicht vorgesehen).

Widerrufsrecht bei Prospektnachträgen

Der Wertpapierprospekt enthält eine Beschreibung des Wertpapiers. Bei einem Nachtrag zum Prospekt, der vom Emittenten auf seiner Website veröffentlicht wird, kann Ihnen ein Widerrufsrecht zustehen. Hierzu werden Sie zeitnah informiert, wenn Sie ein elektronisches Postfach haben, dessen Einrichtung wir empfehlen.

Die Kundenberatung Ihrer Sparkasse wird Sie bei der Ausübung des Widerrufsrechts gerne unterstützen.

Videolegitimation

Für Änderungen, die eine Legitimation Ihrer persönlichen Daten erfordern (z.B. Namensänderungen), können Sie das Videoidentifizierungsverfahren beauftragen. Dieses steht Ihnen rund um die Uhr zur Verfügung. Sie benötigen lediglich:

- Ihren aktuell gültigen Personalausweis. Ersatzweise kann auch ein Reisepass genutzt werden. In diesem Fall ist für eine Änderung der Wohnadresse ein Nachweis zur Verifizierung der Anschrift vorzulegen (z.B. Meldebescheinigung).
- Einen Computer oder ein mobiles Endgerät - jeweils mit Kamera, Lautsprecher und Mikrofon.
- Die App IDnow (bei mobilen Endgeräten).
- Eine stabile Internetverbindung.

Zum Start gehen Sie auf <https://videolegitimation.sdirekt-serviceportal.de/deka> oder scannen Sie den QR-Code direkt neben diesem Text.



Danach werden Sie Schritt für Schritt durch die Videoidentifikation geführt. Bitte nennen Sie dem/der Mitarbeiter/in das Passwort:

"Kundendatenaktualisierung".