



■ Herrn
■ Holger Müller
Grohnde
Am Park 8
31860 Emmerthal

**DekaBank
Deutsche
Girozentrale**

Januar 2023

DekaBank Depot Nr. 0231898180
Weitere Informationen zu Ihrem Jahresdepotauszug 2022

Sehr geehrter Herr Müller,

Sie erhalten mit diesem Schreiben weitere Informationen zu Ihrem Jahresdepotauszug 2022.

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

In der Anlage dieses Schreibens finden Sie:

- Ihre **Jahressteuerbescheinigung** für das Kalenderjahr 2022
- **Hinweise** zu Ihrem DekaBank Depot und zum Jahresdepotauszug
- Weitere wichtige Unterlagen zu Ihrem DekaBank Depot

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



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 Depot?

Dann aktivieren Sie einfach die Online-Funktion für Ihr DekaBank Depot. Scannen Sie bitte den nebenstehenden QR-Code oder geben Sie www.deka.de/online ein, um von ermäßigten Depot-Gebühren und aktuellen Informationen rund um Ihre Geldanlage zu profitieren.



Depotservice
DekaBank Depot
60625 Frankfurt am Main

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

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

Verwaltungsratsvorsitzender
Helmut Schleweis

USt-Id-Nr.
DE 114103563

Handelsregister
Amtsgericht
Frankfurt am Main
HRA 16068

Sitz
Frankfurt am Main, Berlin



Sie haben Fragen zu Ihren Unterlagen? Sie erreichen uns montags bis freitags von 8.00 bis 18.00 Uhr telefonisch unter (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



Übrigens: Zum 1. Januar 2023 hat der Gesetzgeber den Sparerpauschbetrag erhöht. Die Höchstbeträge wurden von 801 EUR für alleinveranlagte bzw. 1.602 EUR für zusammenveranlagte Personen auf 1.000 EUR bzw. 2.000 EUR erhöht. Das heißt für Sie, dass Ihre Kapitaleinkünfte ab 2023 bis zu diesen neuen Grenzen steuerfrei bleiben.

Für Ihren bereits erteilten Freistellungsauftrag hat der Gesetzgeber mit Wirkung zum 1. Januar 2023 eine automatische Erhöhung um 24,844% vorgesehen.

Sie müssen nichts tun!

Weitere Informationen zum „Sparer-Pauschbetrag“ und der Anpassung der Höchstbeträge finden Sie unter www.deka.de/investmentsteuer.

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 2022 folgende Angaben bescheinigt:

	Betrag in EUR	Anlage KAP zur Einkommensteuererklärung
Höhe der Kapitalerträge	31,80	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	31,80	KAP: Zeile 16 oder 17
Kapitalertragsteuer	0,00	KAP: Zeile 37
Solidaritätszuschlag	0,00	KAP: Zeile 38
Kirchensteuer zur Kapitalertragsteuer Evangelisch-lutherische Landeskirche Hannovers	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.

Aktuelle Mitteilung

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.

Steuerthemen

Kapitalertragsteuer auf Vorabpauschalen

Im Januar 2023 ziehen wir keine Kapitalertragsteuer auf Vorabpauschalen für Investmentfonds ein. Grund hierfür ist: Die Höhe der errechneten Vorabpauschalen beträgt Null - daher entfällt praktisch auch die Besteuerung.

Erläuterung:

Die Vorabpauschale wird im Zusammenhang mit dem von der Bundesbank veröffentlichten Basiszins errechnet, der zum Stichtag Anfang 2022 einen negativen Wert hatte.

Sie haben keine Steuerbescheinigung erhalten?

Wenn Sie in den vorliegenden Unterlagen keine Steuerbescheinigung gefunden haben, kann das verschiedene Gründe haben:

- 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 den Steuerthemen wissen möchten, scannen Sie bitte den QR-Code oder geben Sie die folgende Internetadresse (URL) in Ihrem Internetbrowser ein:

www.deka.de/investmentsteuer



- Dort finden Sie auch Informationen zu weiteren Steuerthemen - unter anderem zu: Sparer-Pauschbetrag, Steuerbescheinigung, Vorabpauschale, Kirchensteuer.

Für Kunden mit einem Vermögenswirksamen (VL-) Sparvertrag:

Angaben zur elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung 2022

Anliegend zum Jahresdepotauszug erhalten Sie die „Mitteilung zu Ihrem VL-Vertrag“ mit allen Angaben zur elektronischen Vermögensbildungsbescheinigung 2022.

- 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).

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.



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.

- Bitte informieren Sie Ihre Sparkasse/Landesbank, wenn sich im Hinblick auf diese Angaben Veränderungen ergeben haben.

Weitere Informationen

Für weitere Informationen rund um den Jahresdepotauszug scannen Sie bitte den QR-Code oder geben Sie die folgende Internetadresse (URL) in Ihren Internetbrowser ein: www.deka.de/privatkunden/depotberichte



- Dort finden Sie auch Erläuterungen zur Depot- und Umsatz-Jahresübersicht.