

YOU INVEST

Webinar zum Gewinnfreibetrag

3. Dezember 2013

Referenten



Mag. Marc Walter LL.M.



Mag. Martin Ratschiller

Agenda

Kurzbeschreibung

Wer ist berechtigt?

Begünstigte Wirtschaftsgüter

Nachversteuerung

Gewinnfreibetrag - Warum macht das Sinn?

YOU INVEST business

Kurzbeschreibung

1) Grundfreibetrag:

- bis zu EUR 30.000
- ohne Investitionserfordernis
- maximal EUR 3.900 (13 % von EUR 30.000)
- automatische Berücksichtigung in der Einkommensteuererklärung

2) Investitionsbedingter Gewinnfreibetrag:

- über den Grundfreibetrag hinaus
- auf laufende Gewinne aus dem „Betrieb“
- keine Veräußerungsgewinne
- begünstigte Wertpapiere oder bestimmte Sachanlagen
- Ausweis in gesondertem Verzeichnis notwendig
- Geltendmachung des Freibetrages in der Einkommensteuererklärung

Kurzbeschreibung

Höhe des investitionsbedingten Gewinnfreibetrags ab 2013:

- bis zu einem Gewinn iHv EUR 175.000: 13%
- weiterer Gewinn bis EUR 350.000: 7%
- weiterer Gewinn bis EUR 580.000: 4,5%
- maximal begünstigter Gewinn daher EUR 580.000 (bisher EUR 789.230)
- aufgrund der prozentuellen Staffelung ergibt sich ein Maximalausmaß des Gewinnfreibetrags von EUR 45.350 (inkl. Grundfreibetrag)

→ Pro Veranlagungsjahr

Wer ist berechtigt ?

- **Natürliche Personen,**
- die betriebliche Einkünfte erzielen
- sowohl bei Einnahmen/Ausgaben -Rechnung als auch bei Bilanzierung
- ohne Pauschalierung (mit Pauschalierung nur Grundfreibetrag)
- z. B. Architekten, Künstler, Rechtsanwälte, Notare, Aufsichtsräte, Stiftungsvorstände, Gesellschafter-Geschäftsführer

Begünstigte Wirtschaftsgüter

Wertpapiere die gem. § 14 EStG zur Wertpapierdeckung von Pensionsrückstellungen geeignet sind (Mindestlaufzeit 4 Jahre, Begebung in EURO)

1. Anleihen inländischer Schuldner und Schuldner mit Sitz im EU bzw. EWR-Raum
2. Staatsanleihen der Republik Österreich und von Mitgliedsstaaten der EU bzw. dem EWR-Raum
3. Garantiezertifikate inländischer Emittenten und Emittenten mit Sitz im EU bzw. EWR-Raum
4. **Investmentfondsanteile** gemäß Investmentfondsgesetz 1993 (die ausschließlich in unter Punkt 1., 2. und 3. genannte Produkte investieren **oder den Veranlagungsvorschriften des § 25 Pensionskassengesetz** entsprechen)
5. Anteilscheine an Immobilienfonds im Sinne des Immobilien-Investmentfondsgesetzes sowie von ausländischen offenen Immobilienfonds im Sinne des § 42 des Immobilien-Investmentfondsgesetzes

Nachversteuerung

- Verkauf der Wertpapiere vor Ablauf von 4 Jahren
 - Ersatzbeschaffung von ungebrauchten, abnutzbaren, körperlichen Wirtschaftsgütern des Anlagevermögens mit einer Nutzungsdauer von mindestens 4 Jahren möglich
 - keine Ersatzbeschaffung von Wertpapieren möglich
- Vorzeitige Tilgung von Wertpapieren die für den Gewinnfreibetrag in Anspruch genommen werden
 - Ersatzbeschaffung von Wertpapieren innerhalb von 2 Monaten nach Tilgung möglich
 - Fristenlauf (4 Jahre) setzt sich fort

Gewinnfreibetrag – Warum macht das Sinn?

- Beispielrechnung (in Euro)

Steuerpflichtiger Gewinn	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Grundfreibetrag	0,00	3.900,00	3.900,00
Investition in begünstigte WP	0,00	0,00	9.100,00
Steuerbemessungsgrundlage	100.000,00	96.100,00	87.000,00
Steuer	40.235,00	38.285,00	33.735,00
Steuerersparnis	0,00	1.950,00	6.500,00

YOU INVEST business

- YOU INVEST business Linie ist für die Wertpapierdeckungen österreichischer Pensionsrückstellungen (§ 14 EStG iVm § 25 PKG) geeignet und zählt zum begünstigten Anlagevermögen für den investitionsbedingten Gewinnfreibetrag :
 - max. 70 % Aktien, Unternehmensanleihen und sonstige WP
 - max. 30 % Fremdwährungsrisiko
 - mind. 30 % Staatsanleihen und Cash
 - Derivate nur zur Absicherung
 - max. 5 % Einzeltitel

YOU INVEST business

Risikoneigung		
gering	mittel	hoch
YOU INVEST solid business	YOU INVEST balanced business	YOU INVEST active business
Bandbreiten Anlageklassen: 0-10 % Aktien 80-100 % Anleihen und Gelder 0-10 % Alternative Veranlagungen und sonstiges	Bandbreiten Anlageklassen: 0-30 % Aktien 60-100 % Anleihen und Gelder 0-10 % Alternative Veranlagungen und sonstiges	Bandbreiten Anlageklassen: 0-50 % Aktien 40-100 % Anleihen und Gelder 0-10 % Alternative Veranlagungen und sonstiges
Risikoeinstufung laut KID: 3	Risikoeinstufung laut KID: 3	Risikoeinstufung laut KID: 4

Für weitere Informationen: www.youinvest.at

https://www.youinvest.at/

youinvest.at

Konvertieren Auswählen

Über die Erste Bank +43 (0)5 0100 - 11500

ERSTE SPARKASSE
In jeder Beziehung zählen die Menschen.

Home Philosophie Produkte Konfigurator Reporting Community Kontakt

solide stabil unkompliziert
familienfreundlich informiert konsequent professionell einfach
ruhig zugänglich flexibel transparent modern

YOU INVEST – Ihre flexible Veranlagung

Fragen

- Gerne beantworten wir jetzt Ihre Fragen
- Bitte nutzen Sie dafür die Chatfunktion welche anonym ist

Vielen Dank für Ihre Teilnahme

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH, ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. und RINGTURM Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.. Unsere Kommunikationssprachen sind Deutsch und Englisch. Die Prospekte (sowie deren allfällige Änderungen) wurden entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 in der jeweils geltenden Fassung im "Amtsblatt zur Wiener Zeitung" veröffentlicht und stehen - ebenso wie die "Wesentliche Anlegerinformation/KID" - Interessenten kostenlos am Sitz der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der jeweiligen Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung der Prospekte, die Sprachen, in denen die "Wesentliche Anlegerinformation" erhältlich sind sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente sind auf der Homepage der betreffenden Verwaltungsgesellschaft, insbesondere www.erste-am.com ersichtlich.

Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere Anleger und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Das Finanzprodukt sowie die dazugehörigen Produktunterlagen dürfen weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen angeboten, verkauft, weiterverkauft oder geliefert bzw. veröffentlicht werden, die ihren Wohnsitz/Sitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Dies gilt insbesondere für folgende Länder: Australien, Großbritannien, Japan, Kanada, und die USA (einschließlich "US-Person" wie in der Regulation S unter dem Securities Act 1933 idjgF definiert).

In Präsentationen wird ausdrücklich keine Anlageberatung und auch keine Anlageempfehlung erteilt, sondern lediglich die aktuelle Marktmeinung wiedergegeben. Die Präsentationen stellen keine Vertriebsaktivität dar und dürfen somit nicht als Angebot zum Erwerb oder Verkauf von Finanz- oder Anlageinstrumenten verstanden werden. Alle Entscheidungen, die der Anleger möglicherweise aufgrund dieser Präsentation trifft, bleiben ausschließlich in seiner Verantwortung

Warnhinweise gemäß InvFG 2011:

YOU INVEST kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

Stand: November 2013