

# Steeroptimierungslauf 2017/ Übertrag der Steuertöpfe Ende Januar 2018

Liebe Geschäftspartner,

am 29.12.2017 führen wir wieder den gesetzlich vorgeschriebenen Steeroptimierungslauf durch. Ein zweiter Lauf ist für Ende Januar geplant – denn dann ist ein Großteil der inländischen Thesaurierungen für 2017 abgerechnet.

## Steeroptimierungslauf – was bedeutet das?

Gewinne und Verluste können innerhalb eines Inhaberverbundes verrechnet werden, so dass am Ende nur die tatsächlichen Gewinne versteuert werden müssen. Unterjährig kann es dazu kommen, dass ein Kunde für einen Ertrag oder Verkauf Steuern zahlt und im Nachgang einen Verlust aufbaut, z.B. durch einen Kauf (gezahlte Zwischengewinne sind Verluste).

Am Jahresende wird der Inhaberverbund über das ganze Jahr hinweg betrachtet (Steeroptimierungslauf):

1. Die Gewinne und Verluste werden verrechnet und so die tatsächliche steuerliche Bemessungsgrundlage festgestellt.
2. Es wird geprüft, in welcher Höhe der Kunde Steuern bezahlt hat. Der sich hieraus ergebende Differenzbetrag wird ausgezahlt oder zurückgefordert.

Liegt uns ein gemeinschaftlicher Freistellungsauftrag vor, erfolgt im zweiten Steeroptimierungslauf Ende Januar die ehedemübergreifende Verlustverrechnung zwischen Einzel- und Gemeinschaftsdepots. Danach werden die Steuertöpfe aus 2017 in 2018 übertragen.

## Was bedeutet das konkret für Ihren Kunden?

### Differenzbetrag zu unseren Gunsten?

Wir bitten den Kunden um Überweisung.

### Guthaben für den Kunden – FFB FondsdepotPlus?

Wir überweisen ihm den Betrag auf sein Abwicklungskonto.

### Guthaben für den Kunden – FFB Fondsdepot

Wir überweisen den Betrag auf die am Depot hinterlegte Referenzbankverbindung.

### Referenzbankverbindung liegt uns nicht vor?

Wir bitten den Kunden uns eine Referenzbankverbindung zu nennen.

### Der Kunde nennt uns keine Referenzbankverbindung?

Wir stellen sein Depot auf ein FFB FondsdepotPlus um und überweisen ihm den Betrag auf sein Abwicklungskonto.

Sie haben dazu noch Fragen? Wir freuen uns auf Ihren Anruf unter 069 77060-345.

Freundliche Grüße aus Kronberg

Ihre FFB

Kronberg im Taunus, 14. Dezember 2017