

Vorabpauschale 2020 für Publikumsfonds der Union Investment-Gruppe

Fonds	Vorabpauschale *	KeSt-pflichtiger Betrag* / benötigter FSA	Steuerliche Teilfreistellung **
GenoAS: 1	0,2566928	0,1796849	30 Prozent
PrivatFonds: Konsequent pro	0,3970512	0,3970512	keine
UniAsia	0,2324140	0,1626898	30 Prozent
UniDeutschland	0,6377280	0,4464096	30 Prozent
UniDeutschland XS	0,5038852	0,3527196	30 Prozent
UniGarant: Aktien Welt (2020)	0,4297384	0,4297384	keine
UniGarant: ChancenVielfalt (2020)	0,3819452	0,3819452	keine
UniGarant: ChancenVielfalt (2020) II	0,3938116	0,3938116	keine
UniGarant: ChancenVielfalt (2021)	0,3608696	0,3608696	keine
UniGarant: Emerging Markets (2020)	0,1600000	0,1600000	keine
UniGarant: Nordamerika (2021)	0,4069156	0,4069156	keine
UniGarant80: Dynamik	0,3640000	0,3640000	keine
UniGarant95: Aktien Welt (2020)	0,4750564	0,4750564	keine
UniGarant95: ChancenVielfalt (2020)	0,4009096	0,4009096	keine
UniGarantTop: Europa	0,4500000	0,4500000	keine
UniGarantTop: Europa II	0,4213664	0,4213664	keine
UniGarantTop: Europa III	0,4171804	0,4171804	keine
UniJapan	0,1725724	0,1208007	30 Prozent
UniKapital	0,3954496	0,3954496	keine
UniNachhaltig Aktien Global -net-	0,3640000	0,2548000	30 Prozent
UniNordamerika	0,9740276	0,6818193	30 Prozent
UniProfiAnlage (2020)	0,1900000	0,1900000	keine
UniProfiAnlage (2020/II)	0,4139408	0,4139408	keine
UniProfiAnlage (2021)	0,2600000	0,2600000	keine
UniProfiAnlage (2023/II)	0,4280640	0,4280640	keine
UniProfiAnlage (2024)	0,4163432	0,4163432	keine
UniProfiAnlage (2025)	0,4400396	0,4400396	keine
UniProfiAnlage (2027)	0,4441892	0,4441892	keine
UniReserve: USD	3,2426565	3,2426565	keine
UniStrategie: Ausgewogen	0,2085356	0,1772553	15 Prozent
UniStrategie: Dynamisch	0,1699516	0,1444589	15 Prozent
UniStrategie: Konservativ	0,2384564	0,2384564	keine
UniStrategie: Offensiv	0,1613976	0,1129783	30 Prozent
UniVorsorge 4 ASP	0,1975428	0,1975428	keine
UniVorsorge 4 AZP	0,2064972	0,2064972	keine
UniVorsorge 5 ASP	0,2246972	0,2246972	keine
UniVorsorge 5 AZP	0,2461004	0,2461004	keine
UniVorsorge 6 ASP	0,2370368	0,2370368	keine
UniVorsorge 6 AZP	0,2713620	0,2713620	keine

UniVorsorge 7 ASP	0,2446808	0,2446808	keine
UniVorsorge 7 AZP	0,2910544	0,2910544	keine

*Einkommensteuerpflichtiger Betrag im Privatvermögen; Berechnungsgrundlage für den Abzug von 25% Kapitalertragsteuer (Abgeltungsteuer) zuzüglich 5,5% Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer; Die Vorabpauschale fällt für jeden Fonds an, der im abgelaufenen Jahr keine oder eine geringe Ausschüttung vorgenommen hat. Die Vorabpauschale wird jedes Jahr am ersten Arbeitstag für jeden Anleger und alle Fonds (ausschüttend oder thesaurierend) ermittelt. Sie ist für den Anleger im Jahr der Ermittlung steuerpflichtig (Zuflussprinzip), auch wenn der Zeitraum, auf den sich die Berechnung bezieht, im Vorjahr lag.

** Aktuelle Teilfreistellungen. Ab 2018 müssen Fonds Körperschaftsteuer in Höhe von 15 Prozent auf deutsche Dividenden, deutsche Mieterträge und Gewinne aus dem Verkauf deutscher Immobilien zahlen. Zum Ausgleich werden unter anderem Ausschüttungen von der Abgeltungsteuer auf Anlegerebene teilweise freigestellt. Für Privatanleger beträgt die Teilfreistellungsquote:

- bei Aktienfonds (im Sinne des Investmentsteuergesetzes 2018: Aktienquote fortlaufend mind. 51 Prozent): 30 Prozent
- bei Mischfonds (im Sinne des Investmentsteuergesetzes 2018: Aktienquote fortlaufend mindestens 25 Prozent): 15 Prozent
- bei Offenen Immobilienfonds (im Sinne des Investmentsteuergesetzes 2018: Immobilienquote fortlaufend mind. 51 Prozent): 60 Prozent bzw. 80 Prozent, wenn der Investitionsschwerpunkt im Ausland liegt

Alle Ertragsdaten erfolgen in Euro. Weitere Ertragsdaten finden Sie auf UnionOnline.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte den Rechenschaftsberichten der Union Investment Privatfonds GmbH, Frankfurt am Main und der Union Investment Luxembourg S.A.

Die Inhalte dieses Marketingmaterials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Dokument wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt. Dennoch übernimmt Union Investment keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit. Die Angaben erfolgen vorbehaltlich der Änderung steuerrechtlicher Rahmenbedingungen.

Quelle: Union Investment. Stand: Januar 2020